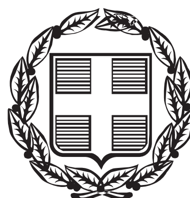


ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 1188**

22 Ιουνίου 2015

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης 97/15.6.2015

Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τα Άρθρα 2, 35Α, και 55 του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, ως κυρωθέν ισχύει,

β) την ΠΣΝΠ 66/8.4.2008 (ΦΕΚ Β΄ 697/21.4.2008), με την οποία τέθηκε σε ισχύ ο "Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR", όπως έχει τροποποιηθεί με τις ΠΣΝΠ 71/24.6.2009 (ΦΕΚ Β΄ 1354/8.7.2009), 72/20.10.2009 (ΦΕΚ Β' 2277/26.10.2009), 76/19.11.2010 (ΦΕΚ Β΄ 1836/22.11.2010), 79/5.4.2011 (ΦΕΚ Β΄ 672/26.4.2011), 80/14.11.2011 (ΦΕΚ Β΄ 2711/15.11.2011), 86/24.12.2012 (ΦΕΚ Β΄ 3558/31.12.2012) και 92/04.07.2014 (ΦΕΚ Β΄ 1937/17.07.2014),

γ) την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET 2), όπως έχει τροποποιηθεί με την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2015/15 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας,

δ) το Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, αποφάσισε:

Τίθεται σε ισχύ ο νέος «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR», συμπεριλαμβανομένων των παραρτημάτων του.

Η παρούσα Πράξη τίθεται σε ισχύ στις 22 Ιουνίου 2015. Από την ίδια ημερομηνία καταργείται ο Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR που είχε τεθεί σε εφαρμογή με την ΠΣΝΠ 66/8.4.2008, ως ισχύει.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ TARGET2-GR

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Δυνάμει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2007/2 «σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2)»[1] το σύστημα πληρωμών TARGET αντικαταστάθηκε από το σύστημα πληρωμών TARGET2 (εφεξής το "TARGET2"), κύριο χαρακτηριστικό του οποίου είναι μία ενιαία τεχνική πλατφόρμα, η ενιαία κοινή πλατφόρμα (Single Shared Platform – SSP), μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικό τρόπο. Η εν λόγω Κατευθυντήρια Γραμμή αναδιατυπώθηκε με την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27[2], κατόπιν σειράς τροποποιήσεων.

Περαιτέρω, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε να θέσει σε εφαρμογή ένα έργο με σκοπό την παροχή υπηρεσιών διακανονισμού τίτλων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, υπό την ονομασία "TARGET2-Securities" (T2S). Το T2S παρέχει σε κεντρικά αποθετήρια αξιών βασικές υπηρεσίες διακανονισμού των συναλλαγών επί τίτλων σε ουδέτερη και διασυνοριακή βάση, πανευρωπαϊκά. Στο πλαίσιο λειτουργίας του T2S, ο διακανονισμός του χρηματικού σκέλους των συναλλαγών επί τίτλων διενεργείται μέσω χρηματικών λογαριασμών που τίθενται ειδικώς προς το σκοπό εξυπηρέτησης του χρηματικού διακανονισμού των συναλλαγών επί τίτλων και εξασφαλίζουν τον διακανονισμό των εν λόγω συναλλαγών σε χρήμα κεντρικής τράπεζας (ειδικοί λογαριασμοί μετρητών – ΕΛΜ). Μέσω των ΕΛΜ οι εθνικές κεντρικές τράπεζες παρέχουν και υπηρεσίες αυτόματης πίστωσης έναντι ταυτόχρονης παροχής ασφάλειας (autocollateralisation). Οι ΕΛΜ υποστηρίζονται τεχνικά από την πλατφόρμα T2S, ωστόσο, ως λογαριασμοί μέσω των οποίων παρέχονται υπηρεσίες χρηματικού διακανονισμού σε πραγματικό χρόνο σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, η ενγένει λειτουργία τους εντάσσεται από νομικής απόψεως στο πλαίσιο λειτουργίας του TARGET2, το οποίο τροποποιείται αντιστοίχως, δυνάμει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2015/15.

Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών. Το TARGET2 αποτελείται από όλες τις συνιστώσες του, οι οποίες έχουν οριστεί ως «συστήματα», σύμφωνα με τις εθνικές διατάξεις για την εφαρμογή της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού

---

[1] ΕΕ L 237 της 8.9.2007, σ. 1
[2].ΕΕ L 30 της 30.1.2013, σ. 1

στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, ως ισχύει. Κάθε κεντρική τράπεζα της ζώνης του ευρώ διαχειρίζεται τη δική της συνιστώσα του TARGET2.

Το TARGET2-GR αποτελεί συνιστώσα του TARGET2, την οποία διαχειρίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος. Το TARGET2-GR συνιστά «σύστημα», κατά την έννοια του ν. 2789/2000, ως ισχύει.

Ο παρών Κανονισμός θέτει το πλαίσιο λειτουργίας του συστήματος TARGET2-GR, όπως αυτό αναθεωρείται προς το σκοπό συμμόρφωσης με τις διατάξεις της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2015/15.

ΤΜΗΜΑ I

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω των λογαριασμών μονάδας πληρωμών (ΜΠ) και των ειδικών λογαριασμών μετρητών (ΕΛΜ). Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ειδικών λογαριασμών μετρητών του T2S το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την πλατφόρμα T2S.

2. Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως σύνολο περισσότερων Συστημάτων Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (ΣΔΣΧ).

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος Κανονισμού, και με την επιφύλαξη των οριζομένων στα οικεία παραρτήματα, νοούνται ως:

1) «ενιαία κοινή πλατφόρμα (ΕΚΠ)» (Single Shared Platform – SSP): η υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ,

2) «συνιστώσα του TARGET2» (TARGET2 component system): το ΣΔΣΧ μίας ΚΤ του Ευρωσυστήματος, το οποίο αποτελεί τμήμα του TARGET2,

3) «κεντρική τράπεζα (ΚΤ)» (central bank – CB): κεντρική τράπεζα του Ευρωσυστήματος ή/και συνδεδεμένη ΕθνΚΤ,

4) «ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ» (SSP-providing NCBs): η Deutsche Bundesbank, η Banque de France και η Banca d'Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που κατασκευάζουν και λειτουργούν την ΕΚΠ προς όφελος του Ευρωσυστήματος,

5) «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2» (network service provider): ο πάροχος συνδέσεων ηλεκτρονικού δικτύου για τους σκοπούς της υποβολής μηνυμάτων πληρωμής στο TARGET2,

6) «"συμμετέχων" ή "άμεσος συμμετέχων" (participant or direct participant): οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών (κάτοχος ΕΛΜ) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος,

7) «ΚΤ του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB): η ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ,

8) «μονάδα πληρωμών (ΜΠ)» (Payments Module – PM): μονάδα της ΕΚΠ στην οποία διακανονίζονται πληρωμές των κατόχων λογαριασμών ΜΠ,

9) «λογαριασμός ΜΠ» (PM account): λογαριασμό τον οποίον τηρεί ένας κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος, και ο οποίος είναι απαραίτητος στον εν λόγω κάτοχο λογαριασμού ΜΠ προκειμένου:

α) να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή να λαμβάνει πληρωμές μέσω του TARGET2, και

β) να διακανονίζει τις εν λόγω πληρωμές στη συγκεκριμένη ΚΤ του Ευρωσυστήματος,

10) «ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ» (euro area NCB): η εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ,

11) «κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης (Business Identifier Code – BIC)»: κωδικός που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο αριθ. 9362,

12) "κάτοχος προσβάσιμου BIC" (addressable BIC holder): οντότητα η οποία:

α) διαθέτει BIC·

β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος συμμετέχων·

γ) είναι ανταποκριτής ή πελάτης κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή υποκατάστημα κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή έμμεσου συμμετέχοντα και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε συνιστώσα του TARGET2 και να λαμβάνει πληρωμές από αυτή μέσω του κατόχου λογαριασμού ΜΠ,

13) "έμμεσος συμμετέχων" (indirect participant): πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), το οποίο έχει συνάψει σύμβαση με κάτοχο λογαριασμού ΜΠ προκειμένου να υποβάλλει εντολές πληρωμής και να λαμβάνει πληρωμές μέσω του τελευταίου, είναι δε αναγνωρισμένο από συνιστώσα του TARGET2 ως έμμεσος συμμετέχων,

14) «αρχές πιστοποίησης» (certification authorities): μία ή περισσότερες ΕθνΚΤ που ορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο προκειμένου να ενεργούν για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την έκδοση, διαχείριση, ανάκληση και ανανέωση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών,

15) «ηλεκτρονικό πιστοποιητικό» (electronic certificate) ή «πιστοποιητικό» (certificate): ηλεκτρονικό αρχείο, εκδιδόμενο από τις αρχές πιστοποίησης, το οποίο συνδέει μια δημόσια κλείδα με ορισμένη ταυτότητα και χρησιμοποιείται προκειμένου να επαληθευθεί ότι η δημόσια κλείδα ανήκει σε συγκεκριμένο πρόσωπο, να πιστοποιηθεί ο κάτοχος, να ελεγχθεί η υπογραφή του συγκεκριμένου προσώπου ή να κρυπτογραφηθεί μήνυμα που απευθύνεται στο πρόσωπο αυτό. Τα πιστοποιητικά τηρούνται σε συσκευή με υλική υπόσταση, π.χ. σε ευφυή κάρτα (smart card) ή σε εξωτερική κινητή κάρτα μνήμης (USB stick), οι δε αναφορές στα πιστοποιητικά περιλαμβάνουν τις εν λόγω συσκευές. Τα πιστοποιητικά διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στη διαδικασία πιστοποίησης των κατόχων λογαριασμών ΜΠ που αποκτούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2 και υποβάλλουν μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου,

16) «κάτοχος πιστοποιητικού» (certificate holder): κατονομαζόμενο, εξατομικευμένο πρόσωπο, το οποίο ταυτοποιείται και ορίζεται από κάτοχο λογαριασμού ΜΠ ως εξουσιοδοτημένο να διαθέτει πρόσβαση μέσω διαδικτύου στον λογαριασμό του εν λόγω συμμετέχοντα. Οι αιτήσεις των εν λόγω προσώπων για τα σχετικά πιστοποιητικά έχουν προηγουμένως επαληθευθεί από την οικεία ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα και διαβιβαστεί στις αρχές πιστοποίησης, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν πιστοποιητικά που συνδέουν τη δημόσια κλείδα με τα έγγραφα που ταυτοποιούν τον συμμετέχοντα,

17) «συνδεδεμένη ΕθνΚΤ» (connected NCB): ΕθνΚΤ, πλην των ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET2 βάσει ειδικής συμφωνίας,

18) «όμιλος ΣΡ» (AL group): όμιλος που αποτελείται από μέλη ομίλου συνολικής ρευστότητας (ΣΡ) που χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΣΡ,

19) «μέλος ομίλου ΣΡ» (AL group member): κάτοχος λογαριασμού ΜΠ που πληροί τα κριτήρια για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ και συμμετέχει σε σύμβαση ΣΡ,

20) «σύμβαση ΣΡ» (AL agreement): η πολυμερής σύμβαση συνολικής ρευστότητας την οποία συνάπτουν τα μέλη ενός ομίλου ΣΡ με τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ για τους σκοπούς της λειτουργίας ΣΡ,

21) «ΕθνΚΤ ΣΡ» (AL NCB): ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ που συμμετέχει σε σύμβαση ΣΡ και ενεργεί ως αντισυμβαλλόμενος των μελών του ομίλου ΣΡ που συμμετέχουν στην οικεία της συνιστώσα του TARGET2,

22) «λειτουργία ΣΡ» (AL mode): η συγκέντρωση της διαθέσιμης ρευστότητας στους λογαριασμούς ΜΠ,

23) «ενδοημερήσια πίστωση» (intraday credit): πίστωση που χορηγείται για χρονικό διάστημα μικρότερο της μιας εργάσιμης ημέρας,

24) «διαχειριστής ομίλου ΣΡ» (AL group manager): το μέλος ενός ομίλου ΣΡ το οποίο ορίζεται από τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ για να διαχειρίζεται τη διαθέσιμη ρευστότητα στον όμιλο ΣΡ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας,

25) «επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending rate): το επιτόκιο που εφαρμόζεται στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης,

26) «διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending facility): πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να λαμβάνουν χρηματοδότηση από μια ΕθνΚΤ, με διάρκεια μίας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης,

27) «τράπεζα διακανονισμού» (settlement bank): κάτοχος λογαριασμού ΜΠ του οποίου ο λογαριασμός ή υπολογαριασμός ΜΠ χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που υποβάλλει ένα επικουρικό σύστημα μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος,

28) «επικουρικό σύστημα» (ancillary system): σύστημα του οποίου τη διαχείριση ασκεί οντότητα εγκατεστημένη στον ΕΟΧ, το οποίο τελεί υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη αρμόδιας αρχής και πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ[3], και στο οποίο ανταλλάσσονται ή/και εκκαθαρίζονται πληρωμές ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, οι δε προκύπτουσες χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος,

29) «Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος» (Ancillary System Interface – ASI): το τεχνικό μέσο που επιτρέπει σε ένα επικουρικό σύστημα να χρησιμοποιεί ένα φάσμα ειδικών, προκαθορισμένων υπηρεσιών για την υποβολή και τον διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος· μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί από ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ για τον διακανονισμό ταμειακών πράξεων συνεπεία καταθέσεων και αναλήψεων μετρητών,

30) «βασικές υπηρεσίες του TARGET2» (core TARGET2 services): η επεξεργασία εντολών πληρωμής σε συνιστώσες του TARGET2, ο διακανονισμός συναλλαγών που σχετίζονται με επικουρικά συστήματα και χαρακτηριστικά συγκέντρωσης ρευστότητας,

31) «λογαριασμός στην ΚΤ» (Home Account): λογαριασμός που ανοίγει μια ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ για οντότητα που μπορεί να γίνει δεκτός ως έμμεσος συμμετέχων,

32) «διαχειρίστρια ΕθνΚΤ» (managing NCB): η ΕθνΚΤ ΣΡ της συνιστώσας του TARGET2 στην οποία συμμετέχει ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ,

---

[3] Η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής καθορίζεται στις ακόλουθες δηλώσεις, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu): α) στη δήλωση της 3ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού σε ευρώ που βρίσκονται εκτός της ζώνης του ευρώ *(Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area)*· β) στη δήλωση της 27ης Σεπτεμβρίου 2001 σχετικά με την πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την ενοποίηση στην εκκαθάριση μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου *(The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing)*· γ) στη δήλωση της 19ης Ιουλίου 2007 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ *(The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions)*· δ) στη δήλωση της 20ής Νοεμβρίου 2008 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ: ορισμός της έννοιας «τόπος εγκατάστασης στη ζώνη του ευρώ από νομική και λειτουργική άποψη» (*The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of «legally and operationally located in the euro area»)*· (ε) στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος για την πολιτική επίβλεψης του Ιουλίου 2011 (*The Eurosystem oversight policy framework*), με την επιφύλαξη της απόφασης της 4ης Μαρτίου 2015 στην υπόθεση T-496/11, Ηνωμένο Βασίλειο κατά Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ECLI:EU:T:2015:496).

33) «γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση» (enforcement event): οποιαδήποτε από τις κατωτέρω περιπτώσεις σε σχέση με ορισμένο μέλος ομίλου ΣΡ:

α) κάθε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης κατά τους όρους του άρθρου 34 παράγραφος 1 του παραρτήματος Ι,

β) κάθε άλλο γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονός κατά τους όρους του άρθρου 34 παράγραφος 2 του παραρτήματος Ι σε σχέση με το οποίο η ΚΤ, λαμβάνοντας υπόψη και τη σοβαρότητά του, αποφασίζει υπέρ της αναγκαστικής εκποίησης του ενεχύρου σύμφωνα με το άρθρο 25β του ως άνω παραρτήματος, της αναγκαστικής εκποίησης των ασφαλειών σύμφωνα με το άρθρο 25γ του ως άνω παραρτήματος ή του αναγκαστικού συμψηφισμού των απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 26 του ως άνω παραρτήματος,

γ) κάθε απόφαση με την οποία αναστέλλεται ή διακόπτεται η πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση,

34) «Διασύνδεση Συμμετέχοντα» (Participant Interface – PI): το τεχνικό μέσο που επιτρέπει σε άμεσους συμμετέχοντες να υποβάλλουν και να διακανονίζουν εντολές πληρωμής μέσω των υπηρεσιών που παρέχονται στη ΜΠ,

35) «πρόσβαση μέσω διαδικτύου» (Internet-based access): η επιλογή από τον κάτοχο λογαριασμού ΜΠ, η πρόσβαση στον οποίο πραγματοποιείται μόνο μέσω διαδικτύου, ενώ ο εν λόγω κάτοχος λογαριασμού ΜΠ υποβάλλει μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου στο TARGET2 μέσω διαδικτύου,

36) «διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings): η διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων[4],

37) «συντονιστής του TARGET2» (TARGET2 coordinator): πρόσωπο οριζόμενο από την ΕΚΤ με καθήκον να διασφαλίζει την καθημερινή λειτουργική διαχείριση του TARGET2, να διαχειρίζεται και να συντονίζει τις ενέργειες σε περίπτωση απρόβλεπτης κατάστασης και να συντονίζει τη διάχυση των πληροφοριών στους κατόχους λογαριασμού ΜΠ,

38) «διαχειριστής διακανονισμού του TARGET2» (TARGET2 settlement manager): πρόσωπο οριζόμενο από ΚΤ του Ευρωσυστήματος με καθήκον να παρακολουθεί τη λειτουργία της οικείας της συνιστώσας του TARGET2,

39) «διαχειριστής κρίσεων του TARGET2» (TARGET2 crisis manager): πρόσωπο οριζόμενο από ΚΤ του Ευρωσυστήματος με καθήκον να χειρίζεται για λογαριασμό της εν λόγω ΚΤ του Ευρωσυστήματος βλάβες της ΕΚΠ ή/και απρόβλεπτα εξωτερικά γεγονότα,

40) «μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής» (non-settled payment order): εντολή πληρωμής η οποία δεν διακανονίζεται την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία γίνεται δεκτή,

41) "διασυστημικός διακανονισμός" (cross-system settlement): διακανονισμός οδηγιών χρέωσης σε συνεχή χρόνο βάσει του οποίου εκτελούνται πληρωμές από μια τράπεζα διακανονισμού ενός

4 ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45.

επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού 6 προς μια τράπεζα διακανονισμού άλλου επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί την ίδια διαδικασία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα V,

42) "διακανονισμός μετρητών" (cash settlement): διακανονισμός τραπεζογραμματίων και κερμάτων.

43) "εργασίες T2S" (T2S Operations): εναρμονισμένες και τυποποιημένες υπηρεσίες διακανονισμού με παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής, οι οποίες παρέχονται σε ένα άρτιο τεχνικά περιβάλλον με διασυνοριακές δυνατότητες μέσω της πλατφόρμας T2S,

44) "TARGET2-Securities (T2S)" ή "πλατφόρμα T2S" (T2S Platform): το σύνολο των στοιχείων υλικού, λογισμικού και λοιπής τεχνικής υποδομής μέσω των οποίων το Ευρωσύστημα παρέχει στα ΚΑΤ και στις ΚΤ του τις βασικές υπηρεσίες διακανονισμού συναλλαγών σε τίτλους, σε ουδέτερη και διασυνοριακή βάση, με παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής σε χρήμα κεντρικής τράπεζας,

45) "πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S" (T2S network service provider): επιχείρηση η οποία έχει συνάψει με το Ευρωσύστημα σύμβαση χορήγησης άδειας για την παροχή υπηρεσιών σύνδεσης στο πλαίσιο του T2S,

46) "ειδικός λογαριασμός μετρητών (ΕΛΜ)" (Dedicated Cash Account – DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ στο TARGET2-GR με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S,

47) "εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2" (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a Dedicated Cash Account in TARGET2): οι όροι που καθορίζονται στο παράρτημα IIα,

48) "όροι που διέπουν τις πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας" (Conditions for Auto-collateralisation Operations): οι όροι που καθορίζονται στο παράρτημα IIIα,

49) "εντολή πληρωμής" (payment order): εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ,

50) "εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ" (DCA to PM liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ,

51) "εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ" (PM to DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ,

52) "εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ" (DCA to DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους i) από ΕΛΜ σε ΕΛΜ που συνδέεται με τον ίδιο κύριο λογαριασμό ΜΠ ή ii) από ΕΛΜ σε ΕΛΜ που τηρείται από την ίδια νομική οντότητα,

53) "κύριος λογαριασμός ΜΠ" (Main PM account): ο λογαριασμός ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ και στον οποίο θα επιστρέφει αυτόματα στο τέλος της ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στον ΕΛΜ,

54) "διακανονισμός σε συνεχή χρόνο" (real-time gross settlement): η επεξεργασία και ο διακανονισμός εντολών πληρωμής ανά συναλλαγή σε συνεχή χρόνο,

55) “εντολή μεταφοράς κεφαλαίων” (credit transfer order): οδηγία του πληρωτή για τη διάθεση κεφαλαίων στον δικαιούχο πληρωμής με λογιστική εγγραφή σε λογαριασμό ΜΠ,

56) “συμμετέχων στο TARGET2” (TARGET2 participant): συμμετέχων σε οποιαδήποτε συνιστώσα του TARGET2,

57) “αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας” (auto-collateralisation): ενδοημερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ο κάτοχος ΕΛΜ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν και το αντικείμενο της αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ο κάτοχος ΕΛΜ τηρεί υπέρ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ (ασφάλειες σε απόθεμα),

58) “εντολή μεταφοράς ρευστότητας” (liquidity transfer order): εντολή πληρωμής, βασικός σκοπός της οποίας είναι η μεταφορά ρευστότητας μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου συμμετέχοντα ή εντός ομίλου ΕΣΛ ή ΣΡ**,**

59) “πιστωτικό ίδρυμα” (credit institution): α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[5] εκτός από τις περιπτώσεις (α)-(δ) της παραγράφου 5 του άρθρου 2 ν. 4261/2013, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή,

60) “οδηγία άμεσης χρέωσης” (direct debit instruction): οδηγία του δικαιούχου πληρωμής προς την ΚΤ του, βάσει της οποίας η ΚΤ του πληρωτή χρεώνει τον λογαριασμό του τελευταίου με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία με βάση εξουσιοδότηση άμεσης χρέωσης,»·

61) “διαθέσιμη ρευστότητα” (available liquidity): πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό κατόχου ΜΠ και, κατά περίπτωση, όριο ενδοημερήσιας πίστωσης στον λογαριασμό ΜΠ, το οποίο χορηγείται από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί ή, κατά περίπτωση, μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων στον ΕΛΜ,

62) “πληρωτής” (payer): συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ ή ο ΕΛΜ θα χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,

63) “δικαιούχος πληρωμής” (payee): συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ ή ο ΕΛΜ θα πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,

64) “υποκατάστημα” (branch): υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

65) “εργάσιμη ημέρα” (business day): ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοικτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα V του παραρτήματος I και στο προσάρτημα V του παραρτήματος II,

---

[5] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

66) "εναρμονισμένοι όροι" (Harmonised Conditions): οι όροι που καθορίζονται στα παραρτήματα I και IV ή εκείνοι που καθορίζονται στο παράρτημα II,

67) "μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου (ΜΠΕ)" (Information and Control Module – ICM): η μονάδα της ΕΚΠ η οποία επιτρέπει στους κατόχους λογαριασμού ΜΠ να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας, να προβαίνουν σε διαχείριση ρευστότητας και να εισάγουν εφεδρικές εντολές πληρωμής σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης,

68) "τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2" (technical malfunction of TARGET2): δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί ορισμένη συνιστώσα του TARGET2, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας T2S, ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών σε αυτή»·

69) "διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων": πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν αντισυμβαλλόμενοι προκειμένου να διενεργούν καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας σε ορισμένη ΕθνΚΤ με το προκαθορισμένο επιτόκιο καταθέσεων»,

70) "επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων": το επιτόκιο που εφαρμόζεται στη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων.

ΤΜΗΜΑ II

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ TARGET2

Άρθρο 3

Εναρμονισμένοι όροι λειτουργίας του TARGET2

1. Το TARGET2 διέπεται από όρους συμμετοχής που είναι εναρμονισμένοι για κάθε συνιστώσα του TARGET2.

2. Το άνοιγμα και η λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-GR διέπονται από τους εναρμονισμένους όρους των παραρτημάτων I και VI του παρόντος Κανονισμού. Οι εν λόγω εναρμονισμένοι όροι διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των κατόχων λογαριασμών ΜΠ σε ό,τι αφορά την επεξεργασία πληρωμών στη ΜΠ. Η πρόσβαση σε λογαριασμό ΜΠ μπορεί να πραγματοποιείται είτε μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου είτε μέσω διαδικτύου. Η χρήση καθεμιάς από τις μεθόδους αυτές πρόσβασης σε ένα λογαριασμό ΜΠ αποκλείει τη χρήση της άλλης. Συμμετέχων μπορεί να επιλέξει να έχει περισσότερους από έναν λογαριασμούς ΜΠ, ωστόσο η πρόσβαση σε καθέναν από αυτούς πραγματοποιείται είτε μέσω διαδικτύου είτε μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου.

3. Το άνοιγμα και η λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών (ΕΛΜ) στο πλαίσιο λειτουργίας του TARGET2-GR διέπεται από τους εναρμονισμένους όρους του παραρτήματος II. Οι εν λόγω

ρυθμίσεις διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και του οικείου κατόχου ΕΛΜ σε ό ,τι αφορά της το άνοιγμα και την λειτουργία του ΕΛΜ.

4. Πρόσωπο που ενεργεί μέσω κατόχου λογαριασμού ΜΠ που είναι ΕθνΚΤ κράτους μέλους, χωρίς όμως να αποτελεί ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή συνδεδεμένη ΕθνΚΤ, δεν δύναται να γίνει έμμεσος συμμετέχων ούτε να εγγραφεί ως κάτοχος προσβάσιμου BIC στο TARGET2-GR.

Άρθρο 4

Ενδοημερήσια πίστωση – Αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας

1. Στο πλαίσιο λειτουργίας του TARGET2-GR, η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα III. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε κάτοχο λογαριασμού ΜΠ, του οποίου η πρόσβαση σε πράξεις νομισματικής πολιτικής έχει ανασταλεί ή διακοπεί.
2. Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντα που διαθέτει πρόσβαση σε ενδοημερήσια πίστωση, η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε ΕΛΜ, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό γίνεται σύμφωνα με τους καθοριζόμενους στο παράρτημα IV όρους για τις οικείες διευκολύνσεις.

Άρθρο 5

Επικουρικά συστήματα

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα στη ΜΠ, στην οποία χορηγείται πρόσβαση μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου. Οι ως άνω υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων παρέχονται κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον παρόντα Κανονισμό και στις συμβάσεις που συνάπτει συναφώς η Τράπεζα της Ελλάδος με τα οικεία επικουρικά συστήματα.

2. Προκειμένου περί επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος ισχύουν τα προβλεπόμενα στο παράρτημα V. Περαιτέρω ισχύουν, καταλλήλως εφαρμοζόμενες, οι ακόλουθες διατάξεις του παραρτήματος I: το άρθρο 8 παράγραφος 1 (απαιτήσεις τεχνικής και νομικής φύσης), το άρθρο 8 παράγραφοι 2 έως 5 (διαδικασία υποβολής αίτησης), με την εξαίρεση ότι το επικουρικό σύστημα απαιτείται να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης που διαλαμβάνονται στον ορισμό της έννοιας «επικουρικό σύστημα» του άρθρου 1 του παραρτήματος I αντί των κριτηρίων πρόσβασης του άρθρου 4, το πρόγραμμα λειτουργίας του προσαρτήματος V, το άρθρο 11 (απαιτήσεις συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών), πλην της παραγράφου 8, τα άρθρα 27 και 28 (διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας και απαιτήσεις ασφαλείας), το άρθρο 31 (καθεστώς ευθύνης), το άρθρο 32 (κανόνες απόδειξης), τα άρθρα 33 και 34 (διάρκεια, λήξη και αναστολή συμμετοχής), πλην του άρθρου 34 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 35, εφόσον συντρέχει περίπτωση (κλείσιμο λογαριασμών

ΜΠ), το άρθρο 38 (κανόνες εμπιστευτικότητας), το άρθρο 39 (απαιτήσεις της Ένωσης σχετικά με την προστασία δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και συναφή ζητήματα), το άρθρο 40 (απαιτήσεις σχετικά με τις κοινοποιήσεις), το άρθρο 41 (συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου) και το άρθρο 44 (κανόνες που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, τη δικαιοδοσία και τον τόπο εκπλήρωσης).

3. Προκειμένου περί επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Συμμετέχοντα ισχύουν (α) το παράρτημα Ι, εξαιρουμένου του τίτλου V και των προσαρτημάτων VI και VII, καθώς και (β) το άρθρο 18 του παραρτήματος V.

4. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3, προκειμένου περί επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Συμμετέχοντα, αλλά διακανονίζουν πληρωμές μόνο προς όφελος των πελατών τους, ισχύουν (α) το παράρτημα Ι, εξαιρουμένου του τίτλου V, του άρθρο 36 και των προσαρτημάτων VI και VII, καθώς και (β) το άρθρο 18 του παραρτήματος V.

Άρθρο 6

Τιμολόγηση

Η τιμολόγηση των υπηρεσιών του TARGET2/TARGET2-GR, γίνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα σχετικά προσαρτήματα του παρόντος Κανονισμού. Περαιτέρω, σχετικά με το πλαίσιο τιμολόγησης ισχύουν και τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, όπως εκάστοτε ισχύει, ιδίως στο άρθρο 9 αυτής. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξειδικεύει το ως άνω πλαίσιο τιμολόγησης ενημερώνοντας σχετικώς τους ενδιαφερομένους για τα εκάστοτε ισχύοντα.

Άρθρο 7

Ρυθμίσεις σχετικά με την συγκέντρωση ρευστότητας

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΕθνΚΤ ΣΡ, δικαιούται να ανταλλάσσει με τις λοιπές ΕθνΚΤ ΣΡ όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των καθηκόντων και υποχρεώσεών τους από σύμβαση ΣΡ.

2. Εάν, κατά το χρόνο επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, δεν έχει επιστραφεί πλήρως ενδοημερήσια πίστωση προς μέλος ομίλου ΣΡ, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΕθνΚΤ ΣΡ ικανοποιεί τυχόν δικαιώματά της σε σχέση με τα οικεία μέλη του ομίλου ΣΡ, περιλαμβανομένων των δικαιωμάτων που απορρέουν από σχετικό ενέχυρο, συμψηφισμό, εκκαθαριστικό συμψηφισμό ή οποιαδήποτε άλλη σχετική διάταξη των ρυθμίσεων για την εφαρμογή του παραρτήματος Ι, προκειμένου να επιτύχει πλήρη και έγκαιρη εκπλήρωση τυχόν απαιτήσεων που μπορεί να έχει έναντι των μελών του ομίλου ΣΡ βάσει της σύμβασης ΣΡ. Οι εν λόγω απαιτήσεις ικανοποιούνται πριν από όλες τις υπόλοιπες απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος έναντι των μελών του ομίλου ΣΡ.

3. Κατά τα λοιπά, σε ό,τι αφορά την συγκέντρωση ρευστότητας ισχύουν τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, όπως εκάστοτε ισχύει.

Άρθρο 8

Λογαριασμοί εγγυητικού κεφαλαίου και τοκισμός

Σε περίπτωση κατά την οποία κεντρικός αντισυμβαλλόμενος τηρεί λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου, ο τοκισμός του εν λόγω λογαριασμού λαμβάνει χώρα κατά τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, όπως εκάστοτε ισχύει.

Άρθρο 9

Ενέργειες σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος διακόπτει, αμέσως, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, ή αναστέλλει τη συμμετοχή ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-GR σε περίπτωση που:
   α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα· ή
   β) ο συμμετέχων παύσει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης στο TARGET2-GR.
2. Σε περίπτωση κατά την οποία η Τράπεζα της Ελλάδος αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή συμμετέχοντα στο TARGET2-GR βάσει της παραγράφου 1 ή για προληπτικούς λόγους σύμφωνα με το άρθρο 10, ενημερώνει τις υπόλοιπες ΚΤ του Ευρωσυστήματος, παρέχοντας τις προβλεπόμενες στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ως εκάστοτε ισχύει, πληροφορίες σχετικά με την απόφασή της περί αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ανταλλάσσει με τις λοιπές ΚΤ του Ευρωσυστήματος πληροφορίες για τον εν λόγω συμμετέχοντα, περιλαμβανομένων των πληροφοριών για πληρωμές που απευθύνονται σε αυτόν, εφόσον το ζητήσει άλλη ΚΤ του Ευρωσυστήματος.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει στις αναφερόμενες στις παραγράφους 1 και 2 ενέργειες και στις περιπτώσεις αναστολής ή διακοπής της χρήσης της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος από επικουρικό σύστημα.

Άρθρο 10

Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο TARGET2 για προληπτικούς λόγους και της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση

1. Σε περίπτωση κατά την οποία η Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αναστέλλει, περιορίζει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντα στην ενδοημερήσια πίστωση για προληπτικούς λόγους βάσει της παραγράφου 12 στοιχείο δ) του παραρτήματος ΙΙΙ ή της παραγράφου 10 στοιχείο δ) του παραρτήματος IV ή σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη ΚΤ του Ευρωσυστήματος αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντα στο

TARGET2 βάσει του άρθρου 34 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος I ή του άρθρου 24 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος III, η απόφαση, κατά το μέτρο του δυνατού, αρχίζει να παράγει αποτελέσματα ταυτόχρονα σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.

2. Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος λάβει οποιαδήποτε από τις αποφάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, παρέχει τις πληροφορίες του άρθρου 9 παράγραφος 2 στις αρμόδιες εποπτικές αρχές, ζητώντας από αυτές να ανταλλάσσουν πληροφορίες με τις εποπτικές αρχές άλλων κρατών μελών στα οποία ο συμμετέχων διατηρεί θυγατρική ή υποκατάστημα. Σε περίπτωση κατά την οποία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ λάβει την απόφαση της παραγράφου 1, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει κατάλληλα μέτρα και παρέχει σχετική πληροφόρηση στην ΕΚΤ.

3. Το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να λαμβάνει αποφάσεις για τη διασφάλιση της ομοιόμορφης εφαρμογής των μέτρων των παραγράφων 1 και 2. . Η Τράπεζα της Ελλάδος, ενημερώνει τον συμμετέχοντα για την εν λόγω απόφαση και λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την εφαρμογή της.

Άρθρο 11

Διαδικασίες με σκοπό τη συνεργασία των ΚΤ του Ευρωσυστήματος όσον αφορά διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα

Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ανταλλάσσει με τις λοιπές ΚΤ του Ευρωσυστήματος κάθε στοιχείο και πληροφορία σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 39 παράγραφος 3 του παραρτήματος I και του άρθρου 28 παράγραφος 3 του παραρτήματος II. Εφαρμόζεται εν προκειμένω ιδίως το άρθρο 20 της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, ως εκάστοτε ισχύει.

Άρθρο 12

Μεταχείριση των αιτημάτων στο πλαίσιο του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2

1. Με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου, η διαδικασία αποζημίωσης που προβλέπεται στο προσάρτημα II του παραρτήματος I ή στο προσάρτημα II του παραρτήματος II οργανώνεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί προκαταρκτικά το σχετικό αίτημα αποζημίωσης του συμμετέχοντα και επικοινωνεί με αυτόν αναφορικά με την εν λόγω αξιολόγηση. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον τούτο είναι κατά την κρίση της απαραίτητο για την αξιολόγηση των αιτημάτων, επικουρείται και από άλλες εμπλεκόμενες ΚΤ. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την ΕΚΤ και όλες τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ μόλις λάβει γνώση των εκκρεμών αιτημάτων.

3. Εντός εννέα εβδομάδων από την εκδήλωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, η Τράπεζα της Ελλάδος:

   α) καταρτίζει έκθεση προκαταρκτικής αξιολόγησης, στην οποία περιλαμβάνεται αξιολόγηση από την ίδια των αιτημάτων που έλαβε· και

β) υποβάλλει την έκθεση προκαταρκτικής αξιολόγησης στην ΕΚΤ και σε όλες τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ.

4. Εντός πέντε εβδομάδων από την παραλαβή της έκθεσης προκαταρκτικής αξιολόγησης, το διοικητικό συμβούλιο προβαίνει στην τελική αξιολόγηση όλων των αιτημάτων που έχουν υποβληθεί και αποφασίζει για τις προσφορές αποζημίωσης που θα γίνουν στους ενδιαφερόμενους συμμετέχοντες. Εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ολοκλήρωση της τελικής αξιολόγησης, η ΕΚΤ γνωστοποιεί στις εμπλεκόμενες ΚΤ το αποτέλεσμα της τελικής αξιολόγησης. Οι εν λόγω ΚΤ γνωστοποιούν αμέσως στους οικείους συμμετέχοντς το αποτέλεσμα της τελικής αξιολόγησης και, κατά περίπτωση, τις λεπτομέρειες της προσφοράς αποζημίωσης, διαβιβάζοντας και το έντυπο που συνιστά την επιστολή αποδοχής της προσφοράς.

5. Εντός δύο εβδομάδων από τη λήξη της προθεσμίας που αναφέρεται στην τελευταία πρόταση του άρθρου 4 στοιχείο δ) του προσαρτήματος II του παραρτήματος I, ή στην τελευταία πρόταση του άρθρου 4 στοιχείο δ) του προσαρτήματος II του παραρτήματος II, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την ΕΚΤ και τις λοιπές εμπλεκόμενες ΚΤ για τις προσφορές αποζημίωσης που έγιναν αποδεκτές και για εκείνες που απορρίφθηκαν.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την ΕΚΤ για κάθε αίτημα που υποβάλλουν οι συμμετέχοντες που δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2, αλλά σχετίζεται με τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2.

Άρθρο 13

Δικαιώματα ασφάλειας όσον αφορά κεφάλαια υπολογαριασμών

1. Για τους σκοπούς του διακανονισμού των οδηγιών πληρωμής που αφορούν επικουρικό σύστημα, κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος που έχει ανοίξει υπολογαριασμούς για τους κατόχους λογαριασμών ΜΠ μεριμνά ώστε τα υπόλοιπα στους εν λόγω υπολογαριασμούς (συμπεριλαμβανομένων των αυξήσεων ή μειώσεων του δεσμευμένου υπολοίπου λόγω πίστωσης ή χρέωσης διασυστημικών πληρωμών διακανονισμού από ή προς τον υπολογαριασμό ή λόγω πίστωσης μεταφορών ρευστότητας στον υπολογαριασμό) που έχουν δεσμευθεί κατά τη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας του επικουρικού συστήματος να μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που αφορούν επικουρικό σύστημα. Δεν θίγεται τυχόν διαδικασία αφερεγγυότητας σε σχέση με τον οικείο συμμετέχοντα ούτε τυχόν μεμονωμένο μέτρο εκτέλεσης σχετικά με τον υπολογαριασμό του εν λόγω συμμετέχοντα.

2. Κατά τα λοιπά, ισχύουν τα προβλεπόμενα σχετικώς στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, όπως ισχύει εκάστοτε.

Άρθρο 14

Λοιπές διατάξεις

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει κανόνες σχετικά με το άνοιγμα και την τήρηση λογαριασμών για πιστωτικά ιδρύματα και επικουρικά συστήματα εκτός της ΜΠ και της πλατφόρμας T2S. Οι εν λόγω λογαριασμοί διέπονται από τους κανόνες αυτούς, με την επιφύλαξη των διατάξεων της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, όπως εκάστοτε ισχύει, σχετικά με τους λογαριασμούς στις ΚΤ καθώς και τυχόν άλλων αποφάσεων του διοικητικού συμβουλίου. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει κανόνες σχετικά με το άνοιγμα και την τήρηση λογαριασμών εκτός της ΜΠ και της πλατφόρμας T2S, για άλλες οντότητες, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επικουρικών συστημάτων. Οι εν λόγω λογαριασμοί διέπονται από τους κανόνες αυτούς.

Άρθρο 15

Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27 –Τελικές διατάξεις

1. Ο παρών Κανονισμός, μετά των παραρτημάτων του, ισχύει και ερμηνεύεται λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, περιλαμβανομένων των παραρτημάτων της, όπως ισχύει εκάστοτε. Σε περίπτωση τυχόν αναντιστοιχίας των ρυθμίσεων του παρόντος Κανονισμού με τις ρυθμίσεις της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, ως εκάστοτε ισχύει, εφαρμόζονται οι ρυθμίσεις της ως άνω Κατευθυντήριας Γραμμής.
2. Ο παρών Κανονισμός, μετά των παραρτημάτων του, τίθεται σε ισχύ στις 22 Ιουνίου 2015. Από την ίδια ημερομηνία καταργείται ο «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR» που είχε τεθεί σε ισχύ την 19η Μαΐου 2008, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Παράρτημα Ι

ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΠ ΣΤΟ TARGET2-GR

ΤΙΤΛΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς των παρόντων όρων νοούνται ως:

- «αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες (UDFS)» (User Detailed Functional Specifications — UDFS): η πιο ενημερωμένη έκδοση του UDFS, της τεχνικής τεκμηρίωσης όπου περιγράφεται ο τρόπος αλληλεπίδρασης των συμμετεχόντων με το TARGET2,
- «αναστολή» (suspension): η προσωρινά επιβαλόμενη διακοπή της άσκησης των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός συμμετέχοντα, για περίοδο η διάρκεια της οποίας καθορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- "γεγονός αθέτησης υποχρέωσης" (event of default): κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ο συμμετέχων βάσει των παρόντων όρων ή άλλων κανόνων που τυχόν διέπουν τη σχέση του με την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη ΚΤ, και ιδίως οι περιπτώσεις στις οποίες:
    - α) ο συμμετέχων παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης του άρθρου 4 ή τις απαιτήσεις του άρθρου 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i)·
    - β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα·
    - γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του στοιχείου β)·
    - δ) ο συμμετέχων προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας του να εξοφλήσει εν όλω ή εν μέρει τις οφειλές του ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·
    - ε) ο συμμετέχων επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές του·
    - στ) ο συμμετέχων είναι, αφερέγγυος ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του ή η οικεία ΚΤ θεωρεί ότι αυτός είναι αφερέγγυος ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του·
    - ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών του στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του·
    - η) η συμμετοχή του συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα αναστέλλεται ή διακόπτεται·

θ) παράσταση ουσιωδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη ο συμμετέχων δυνάμει κείμενων νομικών διατάξεων είναι ανακριβής ή αναληθής·

ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντα εκχωρείται,

- «γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση» (enforcement event) σε σχέση με ορισμένο μέλος ομίλου ΣΡ: α) κάθε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης κατά τους όρους του άρθρου 34 παράγραφος 1· β) κάθε άλλο γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονός κατά τους όρους του άρθρου 34 παράγραφος 2, σε σχέση με το οποίο η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη και τη σοβαρότητά του, αποφασίζει υπέρ της ανάγκης ρευστοποίησης του ενεχύρου και της ανάγκης συμψηφισμού των απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 26· ή γ) κάθε απόφαση με την οποία αναστέλλεται ή διακόπτεται η πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση,
- «γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντα» (capacity opinion): γνωμοδότηση που αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα και περιέχει αξιολόγηση της νομικής του ικανότητας να προσχωρήσει στους παρόντες Όρους και να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς,
- «διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings): η διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων[6],
- «διαθέσιμη ρευστότητα (available liquidity)»: πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα και, κατά περίπτωση, όριο ενδοημερήσιας πίστωσης που χορηγείται από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί,
- «διαχειριστής ομίλου ΕΣΛ» (CAI group manager): μέλος ομίλου ΕΣΛ το οποίο ορίζεται από τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΕΣΛ για να παρακολουθεί και να διανέμει τη διαθέσιμη ρευστότητα στον όμιλο ΕΣΛ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας,
- «διαχειριστής ομίλου ΣΡ» (AL group manager): το μέλος ενός ομίλου ΣΡ το οποίο ορίζεται από τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ για να διαχειρίζεται τη διαθέσιμη ρευστότητα στον όμιλο ΣΡ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας,
- «διαχειρίστρια ΕθνΚΤ» (managing NCB): η ΕθνΚΤ ΣΡ της συνιστώσας του TARGET2 στην οποία συμμετέχει ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ,
- «διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων»: πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν αντισυμβαλλόμενοι προκειμένου να διενεργούν καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας σε ορισμένη ΕθνΚΤ με το προκαθορισμένο επιτόκιο καταθέσεων»,
- «διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending facility): πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να

6 ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45.

λαμβάνουν χρηματοδότηση από ΚΤ του Ευρωσυστήματος, με διάρκεια μίας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης,

- «δικαιούχος πληρωμής» (payee): εκτός των περιπτώσεων αναφοράς του όρου στο άρθρο 39 του παρόντος παραρτήματος, συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,
- «ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ» (SSP-providing NCBs): η Deutsche Bundesbank, η Banque de France και η Banca d'ltalia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που κατασκευάζουν και λειτουργούν την ΕΚΠ προς όφελος του Ευρωσυστήματος,
- «ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ» (euro area NCB): εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ,
- «ΕθνΚΤ ΣΡ» (AL NCB): ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ που λαμβάνει μέρος σε σύμβαση ΣΡ και ενεργεί ως αντισυμβαλλόμενος των μελών του ομίλου ΣΡ που συμμετέχουν στην οικεία της συνιστώσα του TARGET2,
- «έμμεσος συμμετέχων» (indirect participant): πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στον ΕΟΧ, το οποίο έχει συνάψει σύμβαση με κάτοχο λογαριασμού ΜΠ προκειμένου να υποβάλλει εντολές πληρωμής και να λαμβάνει πληρωμές μέσω του λογαριασμού ΜΠ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ και το οποίο είναι αναγνωρισμένο από συνιστώσα του TARGET2 ως έμμεσος συμμετέχων,
- «ενδοημερήσια πίστωση» (intraday credit): πίστωση που χορηγείται για περίοδο μικρότερη της μιας εργάσιμης ημέρας,
- «ενιαία κοινή πλατφόρμα (ΕΚΠ)» (Single Shared Platform — SSP): η υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας που παρέχεται από τις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ,
- «εντολή μεταφοράς κεφαλαίων» (credit transfer order): οδηγία την οποία δίνει ο πληρωτής προκειμένου να τεθούν στη διάθεση του δικαιούχου πληρωμής κεφάλαια μέσω λογιστικής εγγραφής σε λογαριασμό ΜΠ,
- «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ (PM to DCA liquidity transfer order)»: οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ,
- «εντολή μεταφοράς ρευστότητας» (liquidity transfer order): εντολή πληρωμής, βασικός σκοπός της οποίας είναι η μεταφορά ρευστότητας μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου συμμετέχοντα ή εντός ενός ομίλου ΕΣΛ ή ΣΡ,
- «εντολή πληρωμής» (payment order): εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης ή εντολής μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ,
- «έντυπο συλλογής στατικών δεδομένων» (static data collection form): έντυπο που έχει σχεδιαστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της εγγραφής υποψηφίων για τις υπηρεσίες του TARGET2-GR και για την καταχώριση τυχόν μεταβολών που αφορούν την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών,
- «επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων»: το επιτόκιο που εφαρμόζεται στη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων,

- «επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending rate): το ισχύον επιτόκιο για τη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης,
- «επιχείρηση επενδύσεων» (investment firm): επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του σημείου 1 του άρθρου 2 ν. 3606/2007, εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 3 του ν. 3606/2007, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων:

  α) έχει λάβει άδεια λειτουργίας και τελεί υπό την εποπτεία αναγνωρισμένης αρμόδιας αρχής, η οποία έχει οριστεί κατά τις διατάξεις της οδηγίας 2004/39/ΕΚ, και

  β) δικαιούται να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις (β), (γ), (στ) και (ζ) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 ν. 3606/2007,
- «εξουσιοδότηση άμεσης χρέωσης» (direct debit authorisation): γενική οδηγία που δίνει ο πληρωτής στην κεντρική του τράπεζα με την οποία την εξουσιοδοτεί και την υποχρεώνει να χρεώνει τον λογαριασμό του κατόπιν οδηγίας άμεσης χρέωσης που προέρχεται από δικαιούχο πληρωμής,
- «ειδικός λογαριασμό μετρητών (ΕΛΜ) (Dedicated Cash Account – DCA): ο λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ στο TARGET2-GR με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού συναλλαγών επί τίτλων στο T2S,
- «επικουρικό σύστημα» (ancillary system): σύστημα του οποίου τη διαχείριση ασκεί οντότητα εγκατεστημένη στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), το οποίο τελεί υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη αρμόδιας αρχής και πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ[7], και στο οποίο ανταλλάσσονται ή/και εκκαθαρίζονται πληρωμές ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, οι δε προκύπτουσες χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 βάσει της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΚΤ/2012/27 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο

---

7 Η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής καθορίζεται στις ακόλουθες δηλώσεις, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu): α) στη δήλωση της 3ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού σε ευρώ που βρίσκονται εκτός της ζώνης του ευρώ (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area)· β) στη δήλωση της 27ης Σεπτεμβρίου 2001 σχετικά με την πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την ενοποίηση στην εκκαθάριση μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου (The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing)· γ) στη δήλωση της 19ης Ιουλίου 2007 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions)· δ) στη δήλωση της 20ής Νοεμβρίου 2008 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ: ορισμός της έννοιας "τόπος εγκατάστασης στη ζώνη του ευρώ από νομική και λειτουργική άποψη" (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of "legally and operationally located in the euro area")· ε) στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος για την πολιτική επίβλεψης του Ιουλίου 2011 (The Eurosystem oversight policy framework), με την επιφύλαξη της απόφασης της 4ης Μαρτίου 2015 στην υπόθεση T-496/11, Ηνωμένο Βασίλειο κατά Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ECLI:EU:T:2015:496).

(TARGET2) και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ,

- «εργάσιμη ημέρα» (business day): ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοιχτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, όπως καθορίζεται στο προσάρτημα V,
- «κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder): οντότητα η οποία α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC), β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος συμμετέχων και γ) είναι ανταποκριτής ή πελάτης κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή υποκατάστημα κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή έμμεσου συμμετέχοντα και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε μια συνιστώσα του TARGET2 και να λαμβάνει πληρωμές από την εν λόγω συνιστώσα μέσω του κατόχου λογαριασμού ΜΠ,
- «κεντρικές τράπεζες (ΚΤ)» (central banks - CBs): οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος και οι συνδεδεμένες ΕθνΚΤ,
- «ΚΤ του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB): η ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ,
- «κύριος λογαριασμός ΜΠ (Main PM Account): ο λογαριασμός ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ και στον οποίο πρέπει να επιστρέφει αυτόματα στο τέλος της ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στον ΕΛΜ,
- «κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)» (Business Identifier Code — BIC): κωδικός που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 9362,
- «λειτουργία ΕΣΛ» (CAI mode): ενοποιημένα στοιχεία λογαριασμών που αφορούν λογαριασμούς ΜΠ και παρέχονται μέσω της ΜΠΕ,
- «λειτουργία ΣΡ» (AL mode): η συγκέντρωση της διαθέσιμης ρευστότητας στους λογαριασμούς ΜΠ,
- «λογαριασμός ΜΠ» (PM account): λογαριασμός τον οποίο τηρεί ένας συμμετέχων στο TARGET2 στη ΜΠ, σε μία ΚΤ, και ο οποίος είναι απαραίτητος για τον εν λόγω συμμετέχοντα στο TARGET2 προκειμένου:

  α) να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή να λαμβάνει πληρωμές μέσω του TARGET2· και

  β) να διακανονίζει τις εν λόγω πληρωμές στη συγκεκριμένη ΚΤ,
- «λογαριασμός στην ΚΤ» (Home Account): λογαριασμός που ανοίγει μία ΚΤ εκτός της ΜΠ για οντότηταό που μπορεί να γίνει δεκτός ως έμμεσος συμμετέχων,
- «μέλος ομίλου ΣΡ» (AL group member): κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ο οποίος συμμετέχει σε σύμβαση ΣΡ,
- «μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής» (non-settled payment order): εντολή πληρωμής η οποία δεν διακανονίζεται την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία γίνεται δεκτή,
- «μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ» (ICM broadcast message): πληροφορίες που διατίθενται ταυτόχρονα σε όλους τους συμμετέχοντες στο TARGET2 ή σε επιλεγμένη ομάδα αυτών μέσω της ΜΠΕ,

- «μηχανισμός καταχώρισης» (entry disposition): φάση επεξεργασίας πληρωμών κατά την οποία το TARGET2-GR επιχειρεί τον διακανονισμό μιας εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή σύμφωνα με το άρθρο 14, με ειδικές διαδικασίες, όπως περιγράφεται στο άρθρο 20,
- «μονάδα έκτακτης ανάγκης» (Contingency Module): μονάδα της ΕΚΠ που επιτρέπει την επεξεργασία κρίσιμων και πολύ κρίσιμων πληρωμών σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης,
- «μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου (ΜΠΕ)» (Information and Control Module — ICM): η μονάδα της ΕΚΠ που επιτρέπει στους συμμετέχοντες να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας, να προβαίνουν σε διαχείριση ρευστότητας και να εισάγουν εφεδρικές εντολές πληρωμής σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης,
- «μονάδα πληρωμών (ΜΠ)» (Payments Module — PM): μονάδα της ΕΚΠ στην οποία διακανονίζονται πληρωμές των κατόχων λογαριασμών ΜΠ στο TARGET2 σε λογαριασμούς ΜΠ,
- «οδηγία άμεσης χρέωσης» (direct debit instruction): οδηγία που υποβάλλει ο δικαιούχος πληρωμής στην κεντρική του τράπεζα βάσει της οποίας η ΚΤ του πληρωτή χρεώνει τον λογαριασμό του πληρωτή με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία, δυνάμει εξουσιοδότησης άμεσης χρέωσης,
- «ομάδα TARGET2 CUG» (TARGET2 CUG): υποσύνολο πελατών του παρόχου υπηρεσιών δικτύου, οι οποίοι ομαδοποιούνται για τους σκοπούς της χρήσης των σχετικών υπηρεσιών και προϊόντων του παροχέα υπηρεσιών δικτύου κατά την πρόσβασή τους στη ΜΠ,
- «όμιλος» (group):

  α) το σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις μητρικής εταιρείας, εφόσον η μητρική εταιρεία υποχρεούται να συντάσσει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 27 (ΔΛΠ 27) που υιοθετήθηκε σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2238/2004 της Επιτροπής[8] και αποτελείται: i) από μητρική εταιρεία και μία ή περισσότερες θυγατρικές ή ii) από δύο ή περισσότερες θυγατρικές μητρικής εταιρείας· ή

  β) σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων από τα αναφερόμενα στα σημεία i) ή ii) του στοιχείου α), όπου η μητρική εταιρεία δεν συντάσσει μεν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 27, μπορεί όμως να είναι σε θέση να ικανοποιεί τα καθοριζόμενα στο ΔΛΠ 27 κριτήρια για τη συμπερίληψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, με την επιφύλαξη της επαλήθευσης από την ΚΤ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή, στην περίπτωση ομίλου ΣΡ, από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ·

---

8 Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2238/2004 της Επιτροπής της 29ης Δεκεμβρίου 2004 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1725/2003 για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά το ΔΠΧΠ 1, τα ΔΛΠ 1 έως 10, 12 έως 17, 19 έως 24, 27 έως 38, 40 και 41, καθώς και τις διερμηνείες ΜΕΔ 1 έως 7, 11 έως 14, 18 έως 27 και 30 έως 33 (ΕΕ L 394 της 31.12.2004, σ. 1).

γ) διμερές ή πολυμερές δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων: i) η οργάνωση του οποίου βασίζεται σε κανονιστικό πλαίσιο που καθορίζει τη σχέση των πιστωτικών ιδρυμάτων με το εν λόγω δίκτυο· ή ii) χαρακτηριστικό στοιχείο του οποίου αποτελούν οι αυτόνομα οργανωμένοι μηχανισμοί συνεργασίας (που προωθούν, υποστηρίζουν και εκπροσωπούν τα επιχειρηματικά συμφέροντα των μελών του) ή/και η οικονομική αλληλεγγύη που υπερβαίνει τη συνήθη συνεργασία μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, όταν η εν λόγω συνεργασία ή αλληλεγγύη επιτρέπεται από τα καταστατικά ή τους εσωτερικούς κανονισμούς των πιστωτικών αυτών ιδρυμάτων ή επιβάλλεται δυνάμει ξεχωριστών συμφωνιών

και, σε κάθε μία από τις αναφερόμενες στο στοιχείο γ) περιπτώσεις, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ ενέκρινε αίτημά του με το οποίο ζητεί να θεωρείται όμιλος,

- «όμιλος ΕΣΛ» (CAI group): όμιλος που αποτελείται από κατόχους λογαριασμού ΜΠ οι οποίοι χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΕΣΛ,
- «όμιλος ΣΡ» (AL group): όμιλος που αποτελείται από μέλη ομίλου ΣΡ που χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΣΡ,
- «οργανισμός του δημόσιου τομέα» (public sector body): οντότητα που εμπίπτει στην έννοια του «δημόσιου τομέα», όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 3603/93 του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 1993 για τον προσδιορισμό των εννοιών που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των απαγορεύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 104 και στο άρθρο 104Β παράγραφος 1 της Συνθήκης[9],
- «πάροχος υπηρεσιών δικτύου» (network service provider): η επιχείρηση στην οποία το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ έχει αναθέσει την παροχή συνδέσεων ηλεκτρονικού δικτύου για τους σκοπούς της υποβολής μηνυμάτων πληρωμής στο TARGET2,
- «πιστωτικό ίδρυμα» (credit institution): α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εκτός από τις περιπτώσεις (α)-(δ) της παραγράφου 5 του άρθρου 2 ν. 4261/2013, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή,
- «πληρωτής» (payer): εκτός των περιπτώσεων αναφοράς του όρου στο άρθρο 39 του παρόντος παραρτήματος, συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,
- «πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών» (multi-addressee access): διευκόλυνση βάσει της οποίας υποκαταστήματα ή πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ μπορούν να έχουν πρόσβαση στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 υποβάλλοντας εντολές πληρωμής ή/και λαμβάνοντας πληρωμές απευθείας προς και από τη συγκεκριμένη συνιστώσα του TARGET2· η διευκόλυνση αυτή εξουσιοδοτεί τις εν λόγω οντότητες να υποβάλλουν τις εντολές πληρωμής

9 ΕΕ L 332 της 31.12.1993, σ. 1.

τους μέσω του λογαριασμού ΜΠ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ χωρίς τη συμμετοχή του τελευταίου,

- «σύμβαση ΣΡ» (AL agreement): η πολυμερής σύμβαση συνολικής ρευστότητας την οποία συνάπτουν τα μέλη ενός ομίλου ΣΡ με τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ για τους σκοπούς της λειτουργίας ΣΡ,
- «συμμετέχων» (participant) ή «άμεσος συμμετέχων» (direct participant): οντότητα που τηρεί έναν τουλάχιστο λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και ειδικό λογαριασμό μετρητών (κάτοχος ΕΛΜ) σε Κεντρική Τράπεζα του Ευρωσυστήματος,
- «συμμετέχων εντολέας» (instructing participant): συμμετέχων στο TARGET2 ο οποίος έχει εισαγάγει εντολή πληρωμής,
- «συμμετέχων στο TARGET2» (TARGET2 participant): ο συμμετέχων σε οποιαδήποτε από τις συνιστώσες του TARGET2,
- «συνδεδεμένη ΕθνΚΤ» (connected NCB): εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ), πλην των ΚΤ του Ευρωσυστήματος, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET2 βάσει ειδικής συμφωνίας,
- «συνιστώσα του TARGET2» (TARGET2 component system): το σύστημα διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΣΔΣΧ) μίας ΚΤ, το οποίο αποτελεί τμήμα του TARGET2,
- «TARGET2»: το σύνολο όλων των συνιστωσών του TARGET2 των ΚΤ,
- «TARGET2-GR»: η συνιστώσα του TARGET2 της Τράπεζας της Ελλάδος,
- «τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2): κάθε δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2-GR ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών στο TARGET2-GR,
- "υποκατάστημα" (branch): υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[10],

Άρθρο 1α

Πεδίο εφαρμογής

Οι παρόντες όροι διέπουν τη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και του οικείου κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο πλαίσιο του ανοίγματος και της λειτουργίας του λογαριασμού ΜΠ (εφεξής οι «Όροι»).

Άρθρο 2

Προσαρτήματα

---

[10] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

1. Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων Όρων:

Προσάρτημα I: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής

Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2

Προσάρτημα III: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)

Προσάρτημα IV: Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας

Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση

Προσάρτημα VII: Σύμβαση συνολικής ρευστότητας

2 Σε περίπτωση που οι διατάξεις κάποιου προσαρτήματος έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο οποιωνδήποτε άλλων διατάξεων των παρόντων Όρων ή δεν συνάδουν με αυτές, υπερισχύουν οι τελευταίες.

Άρθρο 3

Γενική περιγραφή του TARGET2-GR και του TARGET2

1. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας μέσω λογαριασμών ΜΠ και ΕΛΜ.

2. Το TARGET2-GR επεξεργάζεται τις ακόλουθες εντολές πληρωμής:

α) εντολές πληρωμής που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές·

β) διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·

γ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε διασυνοριακά συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·

δ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·

ε) διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά σε συναλλαγές τίτλων·

στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΜΠ σε ΕΛΜ· και

ζ) κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.

3. Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ. Το Ευρωσύστημα καθορίζει την τεχνική διαμόρφωση και τα τεχνικά χαρακτηριστικά της ΕΚΠ. Οι υπηρεσίες της ΕΚΠ παρέχονται προς όφελος των ΚΤ του Ευρωσυστήματος από τις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ επί τη βάσει ξεχωριστών συμβάσεων.

4. Σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, η Τράπεζα της Ελλάδος είναι ο πάροχος υπηρεσιών. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ λογίζονται ως πράξεις και παραλείψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, για τις οποίες και ευθύνεται σύμφωνα με το κατωτέρω άρθρο 31. Η δυνάμει των παρόντων Όρων συμμετοχή δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων λογαριασμών ΜΠ και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ από την ΕΚΠ ή αποστέλλει σε αυτή σε σχέση με τις παρεχόμενες δυνάμει των παρόντων Όρων υπηρεσίες θεωρείται ότι λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή αποστέλλονται σε αυτή.

5. Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως «συστήματα» σύμφωνα με τις εθνικές διατάξεις για την εφαρμογή της οδηγίας 98/26/ΕΚ. Το TARGET2-GR ορίζεται ως «σύστημα» σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2789/2000 ως ισχύει.

6. Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες Όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και υποχρεώσεις των κατόχων λογαριασμών ΜΠ στο TARGET2-GR και της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (τίτλος IV) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο λογαριασμών ΜΠ.

ΤΙΤΛΟΣ II

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

Άρθρο 4

Κριτήρια πρόσβασης

1. Οι ακόλουθες μορφές οντοτήων μπορούν να αποκτήσουν άμεση συμμετοχή στο TARGET2-GR:

   α) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ·

   β) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ·

   γ) ΕθνΚΤ των κρατών μελών και η ΕΚΤ·

   υπό την προϋπόθεση ότι οι αναφερόμενες στα στοιχεία α) και β) οντότητες δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα εκδιδόμενα από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, κατά την κρίση της, να δέχεται και τις ακόλουθες οντότητες ως άμεσους συμμετέχοντες:

α) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος·

β) οργανισμούς του δημόσιου τομέα των κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένες να τηρούν λογαριασμούς πελατών·

γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στον ΕΟΧ·

δ) οντότητες που διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα ενεργώντας υπό την ιδιότητά τους αυτή·

ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οντότητας από τις αναφερόμενες στα στοιχεία α) έως δ), εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα σε χώρα με την οποία η Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των ανωτέρω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ένωσης υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στη νομισματική συμφωνία και υπό τον όρο ότι το νομικό καθεστώς που ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής ενωσιακής νομοθεσίας.

3. Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της περίπτωσης (3) του άρθρου 10 ν. 4021/2011, δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής στο TARGET2-GR.

Άρθρο 5

Κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ

1. Οι άμεσοι συμμετέχοντες στο TARGET2-GR συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1 και 2. Επίσης, διαθέτουν έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ στην Τράπεζα της Ελλάδος (κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ).

2. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν κατόχους προσβάσιμου BIC ανεξάρτητα από τον τόπο της εγκατάστασής τους.

3. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν οντότητες ως έμμεσους συμμετέχοντες, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 6.

4. Πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών μέσω υποκαταστημάτων μπορεί να χορηγηθεί ως ακολούθως:

α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β), το οποίο έγινε δεκτό ως κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, μπορεί να χορηγήσει πρόσβαση στον λογαριασμό ΜΠ του σε ένα ή περισσότερα υποκαταστήματά του που είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ προκειμένου να υποβάλλουν εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνουν πληρωμές απευθείας, υπό την προϋπόθεση ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ενημερωθεί δεόντως·

β) σε περίπτωση που ένα υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος έχει γίνει δεκτό ως κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, τα υπόλοιπα υποκαταστήματα του ιδίου νομικού προσώπου ή/και το κεντρικό κατάστημα αυτού -υπό την προϋπόθεση ότι, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ- μπορούν να έχουν πρόσβαση στον λογαριασμό

ΜΠ του συγκεκριμένου υποκαταστήματος, εφόσον το τελευταίο έχει ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άρθρο 6

Έμμεσοι συμμετέχοντες

1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στον ΕΟΧ μπορεί να συνάπτει σύμβαση με κάτοχο λογαριασμού ΜΠ εφόσον ο τελευταίος είναι πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) ή ΚΤ, προκειμένου να υποβάλει εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνει πληρωμές, καθώς και να προβαίνει στον διακανονισμό τους μέσω του λογαριασμού ΜΠ του εν λόγω κατόχου λογαριασμού ΜΠ. Το TARGET2-GR αναγνωρίζει τους έμμεσους συμμετέχοντες εγγράφοντας την κατά τα ανωτέρω έμμεση συμμετοχή στο περιγραφόμενο στο άρθρο 9 ευρετήριο του TARGET2.
2. Σε περίπτωση που ένας κάτοχος λογαριασμού ΜΠ που αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) και ένας έμμεσος συμμετέχων ανήκουν στον ίδιο όμιλο, ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ μπορεί να εξουσιοδοτήσει ρητά τον έμμεσο συμμετέχοντα να χρησιμοποιεί τον λογαριασμό ΜΠ του για να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνει πληρωμές απευθείας, με βάση τη λειτουργία της πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών στο πλαίσιο του ομίλου.

Άρθρο 7

Ευθύνη του κατόχου λογαριασμού ΜΠ

1. Προς αποφυγή κάθε αμφιβολίας, εντολές πληρωμής που υποβάλλονται ή πληρωμές που λαμβάνονται από έμμεσους συμμετέχοντες σύμφωνα με το άρθρο 6, καθώς και από υποκαταστήματα σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 4, θεωρείται ότι υποβάλλονται ή λαμβάνονται από τον ίδιο τον κάτοχο λογαριασμού ΜΠ.
2. Ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ δεσμεύεται από τις εν λόγω εντολές πληρωμής, ανεξάρτητα από το περιεχόμενο ή την τυχόν μη τήρηση των συμβατικών ή άλλων συμφωνιών μεταξύ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ και οποιουδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 1.
3. Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ο οποίος αποδέχεται να οριστεί ο συγκεκριμένος λογαριασμός ως κύριος λογαριασμός ΜΠ κατά την έννοια του παραρτήματος ΙΙ δεσμεύεται από κάθε είδους τιμολόγιο που αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία κάθε ειδικού λογαριασμού μετρητών συνδεδεμένου με τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ, κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα VI του παρόντος παραρτήματος, συμπεριλαμβανομένου τυχόν προστίμου επιβαλλόμενου βάσει της παραγράφου 9 στοιχείο δ) του παραρτήματος IV, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή άλλου είδους ρυθμίσεων μεταξύ του κατόχου του λογαριασμού ΜΠ και του κατόχου ΕΛΜ ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές.

4. Ο κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ δεσμεύεται από κάθε είδους τιμολόγιο, κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα VI του παρόντος παραρτήματος, που αφορά τη σύνδεση του λογαριασμού ΜΠ σε κάθε ΕΛΜ.

Άρθρο 8

Διαδικασία υποβολής αίτησης

1. Προκειμένου να συμμετάσχουν στο TARGET2-GR οι υποψήφιοι πρέπει να:

   α) πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις τεχνικής φύσης:

      i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση, καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με το TARGET2-GR και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτό. Για το σκοπό αυτό, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι. Ειδικότερα, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες συνάπτουν σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του προσαρτήματος I· και

      ii) επιτυχής ολοκλήρωση των απαιτούμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος δοκιμών· και

   β) πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις νομικής φύσης:

      i) υποβολή γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος III, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος σε άλλο πλαίσιο· και

      ii) προκειμένου για οντότητες του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο β), υποβολή γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος III, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος σε άλλο πλαίσιο.

2. Οι υποψήφιοι υποβάλλουν έγγραφη αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και εσωκλείουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα έγγραφα/πληροφοριακά στοιχεία:

   α) τα έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που προμηθεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και τα οποία έχουν συμπληρώσει,

   β) τη γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, εφόσον απαιτείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, και

   γ) τη γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, εφόσον απαιτείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητεί και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση συμμετοχής.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει την αίτηση συμμετοχής εφόσον:

   α) δεν πληρούνται τα κριτήρια πρόσβασης που αναφέρονται στο άρθρο 4·

   β) δεν πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια συμμετοχής που αναφέρονται στην παράγραφο 1· ή/και

   γ) βάσει της αξιολόγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, η εν λόγω συμμετοχή θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-GR ή άλλης τυχόν συνιστώσας του TARGET2 ή την εκτέλεση των καθηκόντων της Τράπεζας της Ελλάδος όπως περιγράφονται στην οικεία εθνική νομοθεσία, ιδίως στο Καταστατικό της και στο νόμο 4261/2013, καθώς και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους για προληπτικούς λόγους.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στον υποψήφιο την απόφασή της σχετικά με την αίτηση συμμετοχής του εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες σύμφωνα με την παράγραφο 3, η απόφαση γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα της Ελλάδος παραλαμβάνει τις σχετικές πληροφορίες από τον υποψήφιο. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.

Άρθρο 9

Ευρετήριο του TARGET2

1. Το ευρετήριο του TARGET2 είναι μία βάση δεδομένων η οποία περιέχει τους κωδικούς αναγνώρισης τράπεζας (BIC) που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση εντολών πληρωμής που απευθύνονται σε:

   α) κατόχους λογαριασμών ΜΠ και υποκαταστήματά τους που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών·

   β) έμμεσους συμμετέχοντες στο TARGET2, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών· και

   γ) κατόχους προσβάσιμου BIC του TARGET2.

   Το ευρετήριο ενημερώνεται σε εβδομαδιαία βάση.

2. Οι κωδικοί αναγνώρισης τράπεζας (BIC) του κατόχου λογαριασμού ΜΠ δημοσιεύονται στο ευρετήριο του TARGET2, εκτός εάν ο ίδιος ζητήσει τη μη δημοσίευσή τους.

3. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο του TARGET2 μόνο στα υποκαταστήματά τους και σε οντότητες που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών.

4. Οι οντότητες που καθορίζονται στοιχεία β) και γ) της παραγράφου 1 χρησιμοποιούν τον BIC τους σε σχέση με έναν μόνο κάτοχο λογαριασμού ΜΠ.

5. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ αποδέχονται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες ΚΤ δύνανται να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους κωδικούς BIC των κατόχων λογαριασμών ΜΠ. Επίσης, οι επωνυμίες και οι κωδικοί BIC των έμμεσων συμμετεχόντων που εγγράφονται από κατόχους λογαριασμών ΜΠ δύνανται να δημοσιεύονται, ενώ οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ διασφαλίζουν ότι οι έμμεσοι συμμετέχοντες έχουν συμφωνήσει στην εν λόγω δημοσίευση.

ΤΙΤΛΟΣ III

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ

Άρθρο 10

Υποχρεώσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος προσφέρει τις περιγραφόμενες στον τίτλο IV υπηρεσίες. Εκτός εάν άλλως ορίζουν οι παρόντες Όροι ή ο νόμος, η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.
2. Οι συμμετέχοντες καταβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τις προμήθειες που καθορίζονται στο προσάρτημα VI.
3. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι είναι συνδεδεμένοι με το TARGET2-GR τις εργάσιμες ημέρες, σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας του προσαρτήματος V.
4. Ο συμμετέχων δηλώνει και εγγυάται στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τους παρόντες Όρους δεν παραβιάζει κανένα νόμο, κανονισμό ή εσωτερικό κανονισμό που τον διέπει ή συμφωνία από την οποία δεσμεύεται.

Άρθρο 11

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι συμμετέχοντες συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίσουν τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την ασφάλεια του TARGET2-GR. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των αμοιβαίων υποχρεώσεων και την άσκηση των αμοιβαίων δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων που απορρέουν από το τραπεζικό απόρρητο.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος συστήνει και διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος προκειμένου να συνδράμει τους συμμετέχοντες στις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.

3. Επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ διατίθενται στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System — T2IS). Το T2IS μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διαβιβάζει μηνύματα στους συμμετέχοντες είτε με μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ είτε με κάθε άλλο μέσο επικοινωνίας.
5. Οι συμμετέχοντες είναι υπεύθυνοι για την έγκαιρη ενημέρωση των υφιστάμενων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων, καθώς και για την υποβολή νέων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων στην Τράπεζα της Ελλάδος. Είναι επίσης υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ακρίβειας των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την Τράπεζα της Ελλάδος στο TARGET2-GR.
6. Η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρείται ότι είναι εξουσιοδοτημένη να διαβιβάζει στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ κάθε πληροφορία που αφορά τους συμμετέχοντες και την οποία οι εν λόγω ΕθνΚΤ μπορεί να χρειάζονται ως διαχειρίστριες της υπηρεσίας, σύμφωνα με τη συναφθείσα με τον παροχέα υπηρεσιών δικτύου σύμβαση.
7. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας καθώς και για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτει η αναφερόμενη σε αυτούς γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο.
8. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με:
   α) κάθε νέο έμμεσο συμμετέχοντα, κάτοχο προσβάσιμου BIC ή οντότητα που διαθέτει πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών και που οι εν λόγω συμμετέχοντες εγγράφουν· και
   β) κάθε μεταβολή που αφορά τις οντότητες που αναφέρονται στο στοιχείο α).
9. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους.

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΠ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Άρθρο 12

Άνοιγμα και διαχείριση λογαριασμών ΜΠ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ για κάθε συμμετέχοντα. Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντα ο οποίος ενεργεί ως τράπεζα διακανονισμού, η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει έναν ή περισσότερους υπολογαριασμούς στο TARGET2-GR, οι οποίοι χρησιμοποιούνται για τον διαχωρισμό ρευστότητας.
2. Οι λογαριασμοί ΜΠ δεν επιτρέπεται να εμφανίζουν χρεωστικό υπόλοιπο.

3. Οι λογαριασμοί ΜΠ και οι υπολογαριασμοί τους τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό ή του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός αν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των απαιτούμενων ελάχιστων αποθεματικών. Στην περίπτωση αυτή, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων επί των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών διέπονται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου της 23ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα[11] και τον κανονισμό (ΕΚ) 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 12ης Σεπτεμβρίου 2003 για την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9)[12].

6. Εκτός από τον διακανονισμό εντολών πληρωμής στη μονάδα πληρωμών, ο λογαριασμός ΜΠ μπορεί να χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής προς και από λογαριασμούς στις ΚΤ, σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος .

7. Οι συμμετέχοντες χρησιμοποιούν τη ΜΠΕ για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με τη θέση ρευστότητάς τους. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε συμμετέχοντα που έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία.

Άρθρο 13

Είδη εντολών πληρωμής

Για τους σκοπούς του TARGET2 στις εντολές πληρωμής κατατάσσονται:

α) οι εντολές μεταφοράς κεφαλαίων·

β) οι οδηγίες άμεσης χρέωσης που εκτελούνται βάσει εξουσιοδότησης άμεσης χρέωσης·

γ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας· και

δ) οι εντολές μεταφορές ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.

Άρθρο 14

Αποδοχή και απόρριψη εντολών πληρωμής

1. Οι εντολές πληρωμής που υποβάλλουν οι συμμετέχοντες θεωρούνται δεκτές από την Τράπεζα της Ελλάδος εάν:

α) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου·

β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-GR και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο προσάρτημα I έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς· και

γ) σε περίπτωση που κάποιος πληρωτής ή δικαιούχος πληρωμής έχει τεθεί σε αναστολή, υπάρχει ρητή συναίνεση της ΚΤ του εν λόγω συμμετέχοντα.

---

11 ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1.

12 ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει αμέσως κάθε εντολή πληρωμής που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον συμμετέχοντα για τυχόν απόρριψη εντολής πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα Ι.

3. Η σήμανση χρόνου όσον αφορά την επεξεργασία των εντολών πληρωμής καθορίζεται από την ΕΚΠ με βάση τον χρόνο στον οποίο λαμβάνει και αποδέχεται την εντολή πληρωμής.

Άρθρο 15

Κανόνες προτεραιότητας

1. Οι συμμετέχοντες εντολείς δίνουν σε κάθε εντολή πληρωμής έναν από τους ακόλουθους χαρακτηρισμούς:

   α) κανονική εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 2)·

   β) επείγουσα εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 1)·

   γ) εξαιρετικά επείγουσα εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 0).

   Εφόσον η εντολή πληρωμής δεν φέρει ένδειξη προτεραιότητας, αντιμετωπίζεται ως κανονική εντολή πληρωμής.

2. Οι εντολές πληρωμής μπορούν να χαρακτηριστούν εξαιρετικά επείγουσες μόνον από:

   α) τις ΚΤ· και

   β) τους συμμετέχοντες, στις περιπτώσεις πληρωμών προς και από την CLS International Bank και μεταφορών ρευστότητας σε σχέση με τον διακανονισμό επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος.

   Όλες οι εντολές πληρωμής που υποβάλλονται από επικουρικό σύστημα μέσω της διασύνδεσης επικουρικού συστήματος για τη χρέωση ή πίστωση των λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων και όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΜΠ σε ΕΛΜ θεωρούνται εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.

3. Εντολές μεταφοράς ρευστότητας που έχουν εισαχθεί μέσω της ΜΠΕ είναι επείγουσες εντολές πληρωμής.

4. Στις περιπτώσεις επειγουσών και κανονικών εντολών πληρωμής, ο πληρωτής δύναται να μεταβάλλει με άμεση ισχύ την προτεραιότητα μέσω της ΜΠΕ. Δεν είναι δυνατή η μεταβολή της προτεραιότητας εξαιρετικά επείγουσας πληρωμής.

Άρθρο 16

Όρια ρευστότητας

1. Ένας συμμετέχων δύναται να περιορίζει τη χρήση της διαθέσιμης ρευστότητας για εντολές πληρωμής σε σχέση με άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, πλην των ΚΤ, θέτοντας διμερή ή

πολυμερή όρια. Ο καθορισμός ορίων είναι δυνατός μόνον όσον αφορά τις κανονικές εντολές πληρωμής.

2. Ο καθορισμός ορίων είναι δυνατός μόνον από ή σε σχέση με έναν όμιλο ΣΡ στο σύνολό του. Όρια δεν μπορούν να τίθενται σε σχέση με έναν μεμονωμένο λογαριασμό ΜΠ ενός μέλους ομίλου ΣΡ ή από μέλη ομίλου ΣΡ μεταξύ τους.

3. Θέτοντας διμερές όριο, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να μην προβεί στον διακανονισμό εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων κανονικών εντολών πληρωμής του στον λογαριασμό ΜΠ άλλου συμμετέχοντα στο TARGET2, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων από τον λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα επειγουσών και κανονικών πληρωμών, υπερβαίνει το διμερές αυτό όριο.

4. Ένας συμμετέχων μπορεί να θέτει πολυμερές όριο για κάθε σχέση που δεν υπόκειται σε διμερές όριο. Πολυμερές όριο μπορεί να τεθεί μόνον στην περίπτωση που ο συμμετέχων έχει θέσει ένα τουλάχιστον διμερές όριο. Σε περίπτωση που κάποιος συμμετέχων θέσει πολυμερές όριο, δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να μην προβεί στον διακανονισμό εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων κανονικών εντολών πληρωμής του σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2, σε σχέση με τους οποίους δεν έχει τεθεί διμερές όριο, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων από τους εν λόγω λογαριασμούς ΜΠ επειγουσών και κανονικών πληρωμών, θα υπερέβαινε το πολυμερές όριο.

5. Το κατώτατο ποσό κάθε ορίου ορίζεται σε 1 εκατ. ευρώ. Διμερές ή πολυμερές όριο μηδενικού ποσού θεωρείται ότι δεν υφίσταται. Δεν είναι δυνατός ο καθορισμός ορίων μεταξύ του μηδενός και του ενός εκατομμυρίου ευρώ.

6. Τα όρια μπορούν να μεταβάλλονται μέσω της ΜΠΕ σε πραγματικό χρόνο με άμεση ισχύ ή με ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Εάν ένα όριο γίνει μηδενικό, δεν μπορεί να μεταβληθεί και πάλι την ίδια εργάσιμη ημέρα. Ο καθορισμός νέου διμερούς ή πολυμερούς ορίου τίθεται σε ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Άρθρο 17

Διευκολύνσεις δέσμευσης ρευστότητας

1. Οι συμμετέχοντες δύνανται, μέσω της ΜΠΕ, να δεσμεύουν ρευστότητα για εξαιρετικά επείγουσες ή επείγουσες εντολές πληρωμής.

2. Ο διαχειριστής ομίλου ΣΡ δύναται να δεσμεύει ρευστότητα μόνο για τον όμιλο ΣΡ στο σύνολό του. Η δέσμευση ρευστότητας δεν μπορεί να αφορά μεμονωμένους λογαριασμούς εντός ενός ομίλου ΣΡ.

3. Ζητώντας να δεσμευθεί ορισμένο ποσό ρευστότητας για εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να διακανονίζει επείγουσες και κανονικές εντολές πληρωμής, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε για εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.

4. Ζητώντας να δεσμευθεί ορισμένο ποσό ρευστότητας για επείγουσες εντολές πληρωμής, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να διακανονίζει κανονικές εντολές πληρωμής, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε για επείγουσες και εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.
5. Αφού λάβει το αίτημα δέσμευσης ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει εάν το ποσό της ρευστότητας στον λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα επαρκεί για τη δέσμευση. Σε περίπτωση που το ποσό δεν επαρκεί, δεσμεύεται μόνον η διαθέσιμη στον λογαριασμό ΜΠ ρευστότητα. Το υπόλοιπο ποσό της ζητηθείσας δέσμευσης ρευστότητας δεσμεύεται εφόσον καταστεί διαθέσιμη πρόσθετη ρευστότητα.
6. Το επίπεδο δέσμευσης ρευστότητας μπορεί να μεταβληθεί. Οι συμμετέχοντες μπορούν, μέσω της ΜΠΕ, να υποβάλλουν αίτημα δέσμευσης νέων ποσών με άμεση ισχύ ή με ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Άρθρο 17α

Πάγιες εντολές για δέσμευση ρευστότητας και διαχωρισμό ρευστότητας

1. Οι συμμετέχοντες δύνανται να καθορίζουν εκ των προτέρων το ελάχιστο ποσό της ρευστότητας που δεσμεύεται για εξαιρετικά επείγουσες ή επείγουσες εντολές πληρωμής μέσω της ΜΠΕ. Η εν λόγω πάγια εντολή ή τροποποίηση αυτής αρχίζει να ισχύει από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.
2. Οι συμμετέχοντες δύνανται να καθορίζουν εκ των προτέρων μέσω της ΜΠΕ το ελάχιστο ποσό της ρευστότητας που διαχωρίζεται για τον διακανονισμό επικουρικού συστήματος. Η εν λόγω πάγια εντολή ή τροποποίηση αυτής αρχίζει να ισχύει από την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες έχουν δώσει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να διαχωρίσει ρευστότητα για λογαριασμό τους, σε περίπτωση σχετικού αιτήματος από το οικείο επικουρικό σύστημα.

Άρθρο 18

Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού

1. Οι συμμετέχοντες εντολείς δύνανται να προκαθορίζουν το χρόνο διακανονισμού των εντολών πληρωμής εντός μιας εργάσιμης ημέρας χρησιμοποιώντας την ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) ή την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator).
2. Όταν χρησιμοποιείται η ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator), η εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή αποθηκεύεται και εισάγεται στον μηχανισμό καταχώρισης μόνο κατά τον προκαθορισμένο χρόνο.
3. Όταν χρησιμοποιείται η ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator), η εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή επιστρέφεται ως μη διακανονισθείσα, εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης. Δεκαπέντε λεπτά πριν από τον

προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, αποστέλλεται αυτόματη ειδοποίηση στον συμμετέχοντα εντολέα μέσω της ΜΠΕ. Ο συμμετέχων εντολέας δύναται επίσης να χρησιμοποιεί την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) μόνον ως ένδειξη προειδοποίησης. Στις περιπτώσεις αυτές, η σχετική εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται.

4. Οι συμμετέχοντες εντολείς δύνανται να μεταβάλλουν την ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) και την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) μέσω της ΜΠΕ.

5. Περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες παρατίθενται στο προσάρτημα Ι.

Άρθρο 19

Εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων

1. Είναι δυνατή η υποβολή εντολών πληρωμής έως και πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την καθορισμένη ημερομηνία διακανονισμού (αποθηκευμένες εντολές πληρωμής).

2. Οι αποθηκευμένες εντολές πληρωμής γίνονται δεκτές και εισάγονται στον μηχανισμό καταχώρισης την ημερομηνία που καθορίζει ο συμμετέχων εντολέας κατά την έναρξη της αναφερόμενης στο προσάρτημα V ημερήσιας επεξεργασίας. Οι εν λόγω εντολές πληρωμής τοποθετούνται πριν από τις εντολές πληρωμής της ίδιας προτεραιότητας.

3. Το άρθρο 15 παράγραφος 3, το άρθρο 22 παράγραφος 2 και το άρθρο 29 παράγραφος 1 στοιχείο α) εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, και για τις αποθηκευμένες εντολές πληρωμής.

Άρθρο 20

Διακανονισμός εντολών πληρωμής στον μηχανισμό καταχώρισης

1. Εντολές πληρωμής που έγιναν δεκτές διακανονίζονται αμέσως ή το αργότερο στο τέλος της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία έγιναν δεκτές, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον λογαριασμό ΜΠ του πληρωτή και λαμβανομένων υπόψη τυχόν ορίων ρευστότητας ή δεσμεύσεων ρευστότητας σύμφωνα με τα άρθρα 16 και 17, εκτός εάν ο χρόνος διακανονισμού έχει καθοριστεί από τους συμμετέχοντες εντολείς όπως περιγράφεται στο άρθρο 18.

2. Η χρηματοδότηση μπορεί να παρέχεται από:

   α) τη διαθέσιμη ρευστότητα στον λογαριασμό ΜΠ· ή

   β) εισερχόμενες πληρωμές από άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων διαδικασιών βελτιστοποίησης.

3. Για τις εξαιρετικά επείγουσες πληρωμές εφαρμόζεται η αρχή «first in, first out» (FIFO). Αυτό σημαίνει ότι οι εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής διακανονίζονται κατά χρονολογική σειρά. Επείγουσες και κανονικές εντολές πληρωμής δεν διακανονίζονται εφόσον στη σειρά αναμονής υπάρχουν εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.

4. Η αρχή FIFO εφαρμόζεται και για τις επείγουσες εντολές πληρωμής. Κανονικές εντολές πληρωμής δεν διακανονίζονται, εφόσον στη σειρά αναμονής υπάρχουν επείγουσες και εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.

5. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 3 και 4, εντολές πληρωμής χαμηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, αλλά οι οποίες έγιναν δεκτές σε μεταγενέστερο χρόνο) μπορούν να διακανονίζονται πριν από εντολές πληρωμής υψηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, αλλά οι οποίες έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο), εάν ο συμψηφισμός των εντολών πληρωμής χαμηλότερης προτεραιότητας με πληρωμές που πρόκειται να ληφθούν θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση ρευστότητας για τον πληρωτή.

6. Οι κανονικές εντολές πληρωμής διακανονίζονται με βάση την αρχή «FIFO by-passing». Αυτό σημαίνει ότι μπορούν να διακανονίζονται αμέσως (ανεξαρτήτως εάν στη σειρά αναμονής βρίσκονται κανονικές πληρωμές που έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο) και, συνεπώς, κατά παράβαση της αρχής FIFO, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια.

7. Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τον διακανονισμό εντολών πληρωμής στον μηχανισμό καταχώρισης περιέχονται στο προσάρτημα Ι.

Άρθρο 21

Διακανονισμός και επιστροφή εντολών πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής

1. Εντολές πληρωμής που δεν διακανονίζονται αμέσως στον μηχανισμό καταχώρισης, τοποθετούνται σε σειρά αναμονής με βάση την προτεραιότητα που όρισε ο οικείος συμμετέχων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 15.

2. Για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού των εντολών πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να χρησιμοποιεί τις διαδικασίες βελτιστοποίησης που περιγράφονται στο προσάρτημα Ι.

3. Εκτός από την περίπτωση των εξαιρετικά επειγουσών εντολών πληρωμής, ο πληρωτής δύναται να μεταβάλλει τη θέση εντολών πληρωμής στη σειρά αναμονής (δηλαδή να προβαίνει στην ανακατάταξή τους) μέσω της ΜΠΕ. Οι εντολές πληρωμής μπορούν να μετακινούνται είτε στην αρχή είτε στο τέλος της οικείας σειράς αναμονής με άμεση ισχύ οποτεδήποτε κατά την ημερήσια επεξεργασία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα V.

4. Κατόπιν αιτήματος του πληρωτή, η Τράπεζα της Ελλάδος ή, στην περίπτωση ομίλου ΣΡ, η κεντρική τράπεζα του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ δύναται να αποφασίσει να μεταβάλει τη θέση στη σειρά αναμονής μιας εξαιρετικά επείγουσας εντολής πληρωμής (με εξαίρεση τις εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής στο πλαίσιο των διαδικασιών διακανονισμού 5 και 6) υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω μεταβολή δεν θα επηρεάσει την ομαλή διεξαγωγή του διακανονισμού από τα επικουρικά συστήματα στο TARGET2 ή δεν θα προκαλέσει με οποιονδήποτε τρόπο συστημικό κίνδυνο.

5. Εντολές μεταφοράς ρευστότητας που έχουν εισαχθεί στη ΜΠΕ επιστρέφονται αμέσως ως μη διακανονισθείσες εάν δεν υπάρχει επαρκής ρευστότητα. Άλλες εντολές πληρωμής επιστρέφονται ως μη διακανονισθείσες, εάν ο διακανονισμός τους δεν είναι δυνατός έως τις καταληκτικές ώρες που καθορίζονται στο προσάρτημα V για τον αντίστοιχο τύπο μηνύματος.

Άρθρο 22

Εισαγωγή εντολών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών

1. Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1 της οδηγίας 98/26/ΕΚ και του άρθρου 3 παράγραφος 1 του ν. 2789/2000 ως ισχύει, οι εντολές πληρωμής θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-GR τη στιγμή που χρεώνεται ο λογαριασμός ΜΠ του οικείου συμμετέχοντα.
2. Οι εντολές πληρωμής μπορούν να ανακληθούν έως ότου εισαχθούν στο TARGET2-GR σύμφωνα με την παράγραφο 1. Εντολές πληρωμής που περιλαμβάνονται σε αλγόριθμο, όπως αναφέρεται στο προσάρτημα I, δεν μπορούν να ανακληθούν κατά το χρονικό διάστημα που εκτελείται ο αλγόριθμος.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Άρθρο 23

Λειτουργίες ενοποίησης ρευστότητας

Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει τη λειτουργία ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών (ΕΣΛ) και τη λειτουργία συνολικής ρευστότητας (ΣΡ).

Άρθρο 24

Λειτουργία ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών

1. Η λειτουργία ΕΣΛ μπορεί να χρησιμοποιηθεί από:

α) ένα πιστωτικό ίδρυμα ή/και τα υποκαταστήματά του (είτε οι οντότητες αυτές συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι), υπό την προϋπόθεση ότι διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς BIC· ή

β) δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα που ανήκουν στον ίδιο όμιλο ή/και τα υποκαταστήματά τους, καθένα εκ των οποίων διαθέτει έναν ή περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς BIC.

2. α) Στο πλαίσιο της λειτουργίας ΕΣΛ, σε κάθε μέλος του ομίλου ΕΣΛ και στις οικείες τους ΚΤ παρέχεται ένας κατάλογος των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου, καθώς και τα ακόλουθα πρόσθετα ενοποιημένα στοιχεία σε επίπεδο ομίλου ΕΣΛ:

   (i) ενδοημερήσια πιστωτικά όρια (κατά περίπτωση)·

   (ii) υπόλοιπα, συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων υπολογαριασμών·

   (iii) κύκλος εργασιών·

   (iv) διακανονισθείσες πληρωμές· και

   v) εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής.

   β) Ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ και η οικεία του ΚΤ έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν καθένα από τα ανωτέρω στοιχεία για οποιονδήποτε λογαριασμό ΜΠ του ομίλου ΕΣΛ.

   γ) Οι αναφερόμενες στην παρούσα παράγραφο πληροφορίες παρέχονται μέσω της ΜΠΕ.

3. Ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ έχει το δικαίωμα να προβαίνει μέσω της ΜΠΕ σε μεταφορές ρευστότητας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου ΕΣΛ, συμπεριλαμβανομένων των υπολογαριασμών τους.

4. Ένας όμιλος ΕΣΛ μπορεί να περιλαμβάνει και λογαριασμούς ΜΠ που συμπεριλαμβάνονται σε έναν όμιλο ΣΡ. Στην περίπτωση αυτή, όλοι οι λογαριασμοί ΜΠ του ομίλου ΣΡ αποτελούν μέρος του ομίλου ΕΣΛ.

5. Σε περίπτωση που δύο ή περισσότεροι λογαριασμοί ΜΠ αποτελούν ταυτόχρονα μέρος ενός ομίλου ΣΡ και ενός ομίλου ΕΣΛ (ο οποίος περιλαμβάνει και άλλους λογαριασμούς ΜΠ), οι εφαρμοστέοι στον όμιλο ΣΡ κανόνες υπερισχύουν ως προς τις σχέσεις στο πλαίσιο του ομίλου ΣΡ.

6. Ένας όμιλος ΕΣΛ, στον οποίο περιλαμβάνονται λογαριασμοί ΜΠ ενός ομίλου ΣΡ, δύναται να διορίσει διαχειριστή ομίλου ΕΣΛ διαφορετικό από τον διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

7. Η διαδικασία απόκτησης άδειας για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ, η οποία περιγράφεται στο άρθρο 25 παράγραφοι 4 και 5, εφαρμόζεται τηρουμένων των αναλογιών και για τη διαδικασία απόκτησης άδειας για τη χρήση της λειτουργίας ΕΣΛ. Ο διαχειριστής ομίλου ΕΣΛ δεν αποστέλλει υπογεγραμμένη συμφωνία λειτουργίας ΕΣΛ στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ.

Άρθρο 25

Λειτουργία συνολικής ρευστότητας

1. Η λειτουργία ΣΡ μπορεί να χρησιμοποιηθεί από:

   α) ένα πιστωτικό ίδρυμα ή/και τα υποκαταστήματά του (είτε οι εν λόγω οντότητες συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι), υπό την προϋπόθεση ότι είναι εγκατεστημένα στη ζώνη του ευρώ και διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς BIC·

β) εγκατεστημένα στη ζώνη του ευρώ υποκαταστήματα (είτε αυτά συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι) πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο εκτός της ζώνης του ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς BIC· ή

γ) δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα από τα αναφερόμενα στο στοιχείο α) ή/και υποκαταστήματα από τα αναφερόμενα στο στοιχείο β) τα οποία ανήκουν στον ίδιο όμιλο.

Σε καθεμία από τις αναφερόμενες στα στοιχεία α) έως γ) περιπτώσεις απαιτείται οι ενδιαφερόμενες οντότητες να έχουν συνάψει συμφωνίες ενδοημερήσιας πίστωσης με την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ.

2. Στο πλαίσιο της λειτουργίας ΣΡ, προκειμένου να ελεγχθεί κατά πόσο μια εντολή πληρωμής καλύπτεται επαρκώς, συγκεντρώνεται η διαθέσιμη ρευστότητα όλων των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ. Παρά τα ανωτέρω, η διμερής σχέση λογαριασμού ΜΠ μεταξύ ενός μέλους του ομίλου ΣΡ και της ΕθνΚΤ ΣΡ του εξακολουθεί να διέπεται από τις ρυθμίσεις της οικείας συνιστώσας του TARGET2, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που προβλέπονται στη σύμβαση ΣΡ. Η χορηγούμενη ενδοημερήσια πίστωση στον λογαριασμό ΜΠ οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ μπορεί να καλυφθεί από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το εν λόγω μέλος ομίλου ΣΡ ή σε λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν οποιαδήποτε άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στην ίδια ή οποιαδήποτε άλλη ΕθνΚΤ ΣΡ.

3. Προκειμένου να χρησιμοποιήσουν τη λειτουργία ΣΡ, ένας ή περισσότεροι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ, οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια της παραγράφου 1, συνάπτουν σύμβαση ΣΡ με την Τράπεζα της Ελλάδος και, κατά περίπτωση, με άλλη ή άλλες ΚΤ των συνιστωσών του TARGET2 στις οποίες συμμετέχουν άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ. Ένας κάτοχος λογαριασμού ΜΠ μπορεί να συνάψει μόνο μία σύμβαση ΣΡ σε σχέση με έναν συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ. Η σύμβαση ΣΡ συμφωνεί με το υπόδειγμα που παρατίθεται στο προσάρτημα VII.

4. Κάθε όμιλος ΣΡ ορίζει έναν διαχειριστή ομίλου ΣΡ. Στην περίπτωση που ο όμιλος ΣΡ αποτελείται από έναν μόνο κάτοχο λογαριασμού ΜΠ, ο εν λόγω κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ενεργεί ως διαχειριστής του ομίλου ΣΡ. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ υποβάλλει στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ γραπτή αίτηση για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ (η οποία περιέχει έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος , συνοδευόμενη από την υπογεγραμμένη κατά το υπόδειγμα που παρέχει η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ σύμβαση ΣΡ. Τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ υποβάλλουν τις γραπτές αιτήσεις τους (οι οποίες περιέχουν έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος στις οικείες ΕθνΚΤ ΣΡ τους. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ δύναται να ζητήσει πρόσθετες τυχόν πληροφορίες ή έγγραφα τα οποία κρίνει αναγκαία προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση. Επιπλέον, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις λοιπές ΕθνΚΤ ΣΡ, δύναται να απαιτήσει την προσθήκη στη σύμβαση ΣΡ πρόσθετων τυχόν διατάξεων τις οποίες κρίνει αναγκαίες για τη διασφάλιση της δέουσας και έγκαιρης εκπλήρωσης οποιωνδήποτε υφιστάμενων ή/και μελλοντικών υποχρεώσεων όλων των μελών του ομίλου ΣΡ έναντι οποιασδήποτε ΕθνΚΤ ΣΡ.

5. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ εξακριβώνει εάν οι αιτούντες πληρούν τις απαιτήσεις για τη σύσταση ομίλου ΣΡ και κατά πόσο η σύμβαση ΣΡ έχει υπογραφεί δεόντως. Για τον σκοπό αυτό, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ δύναται να έλθει σε επαφή με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ. Η απόφαση της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ απευθύνεται εγγράφως στον διαχειριστή του ομίλου ΣΡ εντός ενός μηνός από την παραλαβή της αναφερόμενης στην παράγραφο 4 αίτησης από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ ή, εφόσον η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ ζητεί πρόσθετες πληροφορίες, εντός ενός μηνός από την παραλαβή των εν λόγω πληροφοριών από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.
6. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ αποκτούν αυτομάτως πρόσβαση στη λειτουργία ΕΣΛ.
7. Η πρόσβαση στην παροχή πληροφοριών και σε όλα τα αλληλεπιδραστικά μέτρα ελέγχου εντός ορισμένου ομίλου ΣΡ είναι δυνατή μέσω της ΜΠΕ.

Άρθρο 26

Ενέχυρο/αναγκαστική εκτέλεση – Ρευστοποίηση του ενεχύρου – Συμψηφισμός απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 36 παρ. 4 και 5

1. Οι τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ μέλους ομίλου ΣΡ και της Τράπεζας της Ελλάδος και οι οποίες ασφαλίζονται με ενέχυρο του άρθρου 36 παράγραφοι 1 και 2 των παρόντων Όρων συμπεριλαμβάνουν τις τυχόν απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος έναντι του εν λόγω μέλους ομίλου ΣΡ που απορρέουν από τη σύμβαση ΣΡ στην οποία και οι δύο αποτελούν συμβαλλόμενα μέρη.
2. Με την επιφύλαξη της σύμβασης ΣΡ, το εν λόγω ενέχυρο δεν εμποδίζει τον κάτοχο λογαριασμού ΜΠ να χρησιμοποιεί τα μετρητά που είναι κατατεθειμένα στους λογαριασμούς ΜΠ του κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας.
3. Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει το απεριόριστο δικαίωμα να προβεί στη ρευστοποίηση του ενεχύρου χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή τήρηση άλλων διατυπώσεων, κατά τα οριζόμενα στις σχετικές διατάξεις του ν. 3301/2004.
4. Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, κάθε απαίτηση της Τράπεζας της Ελλάδος έναντι του εν λόγω ομίλου ΣΡ καθίσταται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμη και υπόκειται στις διατάξεις του άρθρου 36 παρ. 4 και 5 των παρόντων Όρων.

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

Άρθρο 27

Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή άλλου γεγονότος που επηρεάζει τη λειτουργία της ΕΚΠ, ισχύουν οι διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που περιγράφονται στο προσάρτημα IV.

Άρθρο 28

Απαιτήσεις ασφαλείας

1. Οι συμμετέχοντες διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι συμμετέχοντες φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.
2. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, κατά περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παροχέων. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητήσει από τον συμμετέχοντα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για να αποτρέψει την εκ νέου επέλευση τέτοιου γεγονότος.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους συμμετέχοντες ή/και σε συμμετέχοντες που θεωρούνται κρίσιμοι από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΤΙΤΛΟΣ VII

ΜΟΝΑΔΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ

Άρθρο 29

Χρήση της ΜΠΕ

1. Η ΜΠΕ:
   α) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να αποκτούν πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τους λογαριασμούς τους και να διαχειρίζονται τη ρευστότητα·
   β) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τις εντολές μεταφοράς ρευστότητας· και

γ) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να προβαίνουν σε εφεδρικές εφάπαξ πληρωμές και εφεδρικές πληρωμές έκτακτης ανάγκης, σε περίπτωση βλάβης της υποδομής πληρωμών του συμμετέχοντα.

2. Περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με τη ΜΠΕ παρατίθενται στο προσάρτημα Ι.

ΤΙΤΛΟΣ VIII

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ, ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ

Άρθρο 30

Μηχανισμός αποζημίωσης

Σε περίπτωση που μία εντολή πληρωμής δεν μπορεί να διακανονιστεί την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, η Τράπεζα της Ελλάδος προσφέρεται να αποζημιώσει τους ενδιαφερόμενους άμεσους συμμετέχοντες σύμφωνα με την καθοριζόμενη στο προσάρτημα ΙΙ ειδική διαδικασία.

Άρθρο 31

Καθεστώς ευθύνης

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι συμμετέχοντες υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ευθύνεται έναντι των συμμετεχόντων της σε περιπτώσεις απάτης (συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά του δόλου) ή βαρείας αμέλειας, για κάθε ζημία που οφείλεται στη λειτουργία του TARGET2GR. Σε περιπτώσεις απλής αμέλειας, η ευθύνη της Τράπεζας της Ελλάδος περιορίζεται στην άμεση ζημία του συμμετέχοντα, δηλαδή στο ποσό της οικείας συναλλαγής ή/και στην απώλεια τόκων επί του ποσού αυτού, αποκλειόμενης κάθε τυχόν έμμεσης ζημίας.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της υποδομής σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές της Τράπεζα της Ελλάδος , των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή η βλάβη εκδηλώνεται παρά το γεγονός ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έχει λάβει τα ευλόγως αναγκαία μέτρα για την προστασία της εν λόγω υποδομής από τη δυσλειτουργία ή τη βλάβη και για την αντιμετώπιση των επακόλουθων της εν λόγω δυσλειτουργίας ή βλάβης (στην τελευταία περίπτωση συμπεριλαμβάνεται ενδεικτικά η κίνηση και η ολοκλήρωση των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που αναφέρονται στο προσάρτημα IV).

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται:

α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από τον συμμετέχοντα· ή

β) σε περίπτωση που η ζημία οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος ευλόγως δεν δύναται να ελέγξει (ανωτέρα βία).

5. Παρά τις διατάξεις του Π.Δ. 33/2000 ως ισχύουν , οι παράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποκλειστεί.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος και οι συμμετέχοντες λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν την αναφερόμενη στο παρόν άρθρο ζημία.

7. Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεών της βάσει των παρόντων Όρων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναθέτει εργασίες σε τρίτους επ’ ονόματί της, ιδίως σε παροχείς τηλεπικοινωνιακών ή άλλων δικτύων ή σε άλλες οντότητες, εφόσον τούτο είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της ή αποτελεί καθιερωμένη πρακτική της αγοράς. Η υποχρέωση της Τράπεζα της Ελλάδος περιορίζεται στην ορθή επιλογή και ανάθεση εργασιών στους τρίτους και η ευθύνη της περιορίζεται αντίστοιχα. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ δεν θεωρούνται τρίτοι.

Άρθρο 32

Απόδειξη

1. Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες Όρους, όλα τα μηνύματα μεταξύ της Τράπεζα της Ελλάδος και των συμμετεχόντων τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με το TARGET2, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιούνται μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου.

2. Ηλεκτρονικά ή γραπτά αρχεία των μηνυμάτων που τηρεί η Τράπεζα της Ελλάδος ή ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου γίνονται δεκτά ως αποδεικτικά μέσα των πληρωμών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος . Η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος του παροχέα υπηρεσιών δικτύου γίνεται αποδεκτή ως αποδεικτικό μέσο, ανεξάρτητα από τη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος.

3. Σε περίπτωση που η σύνδεση στο δίκτυο του παρόχου υπηρεσιών δικτύου διακοπεί, ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων που καθορίζονται στο προσάρτημα IV. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος της Τράπεζας της Ελλάδος έχει την ίδια αποδεικτική αξία με το πρωτότυπο μήνυμα, ανεξάρτητα από τη μορφή του.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών πληρωμής που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από τους συμμετέχοντες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών από τη στιγμή της υποβολής των εντολών πληρωμής και της λήψης των πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι το εν λόγω πλήρες αρχείο καλύπτει πέντε τουλάχιστον έτη για κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 που υπόκειται σε διαρκή επιτήρηση λόγω περιοριστικών μέτρων που εκδίδονται

από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη, ή περισσότερα έτη, εφόσον απαιτείται από ειδικούς κανονισμούς.

5. Τα βιβλία και αρχεία της Τράπεζα της Ελλάδος (είτε τηρούνται σε έντυπη μορφή, σε μικροφίλμ, σε μικροδελτία, σε ηλεκτρονική ή μαγνητική εγγραφή, ή σε οποιαδήποτε άλλη μορφή που μπορεί να αναπαραχθεί με μηχανικό ή άλλο τρόπο) γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των υποχρεώσεων των συμμετεχόντων και οποιωνδήποτε πραγματικών περιστατικών και γεγονότων που επικαλούνται τα μέρη.

ΤΙΤΛΟΣ IX

ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Άρθρο 33

Διάρκεια και ομαλή λήξη της συμμετοχής

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 34, η συμμετοχή στο TARGET2-GR ισχύει για αόριστο χρονικό διάστημα.
2. Κάθε συμμετέχων μπορεί να καταγγείλει τη συμμετοχή του στο TARGET2-GR οποτεδήποτε, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών σχετικής ειδοποίησης, εκτός εάν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την Τράπεζα της Ελλάδος.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διακόψει μονομερώς τη συμμετοχή του συμμετέχοντα στο TARGET2-GR οποτεδήποτε με την προϋπόθεση της προ τριών μηνών σχετικής ειδοποίησης, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα.
4. Με τη λήξη της συμμετοχής, τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας που καθορίζονται στο άρθρο 38 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία της λήξης.
5. Με τη λήξη της συμμετοχής, οι λογαριασμοί ΜΠ του οικείου συμμετέχοντα κλείνουν σύμφωνα με το άρθρο 35.

Άρθρο 34

Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής

1. Η συμμετοχή ενός κατόχου λογαριασμού ΜΠ διακόπτεται αμέσως χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση ή αναστέλλεται, εάν επέλθει ένα από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:
   α) κινηθεί διαδικασίας αφερεγγυότητας· ή/και
   β) ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ παύσει να πληροί τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4 κριτήρια πρόσβασης.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή κατόχου λογαριασμού ΜΠ εάν:

α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν αυτών που αναφέρονται στην παράγραφο 1)·

β) ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ παραβιάζει ουσιωδώς τους παρόντες Όρους·

γ) ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ δεν εκπληρώνει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος·

δ) ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ έχει αποκλειστεί από ομάδα TARGET2 CUG ή με άλλο τρόπο παύει να αποτελεί μέλος της·

ε) επέλθει άλλο γεγονός το οποίο αφορά τον κάτοχο λογαριασμού ΜΠ και το οποίο, κατά την αξιολόγηση της Τράπεζας της Ελλάδος , θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-GR ή άλλης τυχόν συνιστώσας του TARGET2 ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της Τράπεζας της Ελλάδος , όπως περιγράφονται στην ισχύουσα οικεία εθνική νομοθεσία, ιδίως στο Καταστατικό της Τράπεζας της Ελλάδος και στο ν. 4261/2013, καθώς στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους· και/ή

στ) μια ΕθνΚΤ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση κατόχου λογαριασμού ΜΠ στην ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με την παράγραφο 12 του παραρτήματος ΙΙΙ.

3. Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας βάσει της παραγράφου 2, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή των γεγονότων που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ).

4. α) Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή κατόχου λογαριασμού ΜΠστο TARGET2-GR σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή 2, ενημερώνει αμέσως τον κάτοχο λογαριασμού ΜΠ, τις άλλες ΚΤ και τους υπόλοιπους κατόχους λογαριασμού ΜΠ για την αναστολή ή τη διακοπή μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

β) Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται από άλλη ΚΤ σχετικά με την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής ενός κατόχου λογαριασμού ΜΠ σε άλλη συνιστώσα του TARGET2, ενημερώνει αμέσως τους κατόχους λογαριασμών ΜΠ για την αναστολή ή τη διακοπή μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

γ) Με τη λήψη του εν λόγω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ από τους κατόχους λογαριασμών ΜΠ, θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για τη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής ενός κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET2. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημίες που προκύπτουν από την υποβολή εντολής πληρωμής σε κατόχους λογαριασμών ΜΠ των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί, εφόσον η εν λόγω εντολή πληρωμής είχε εισαχθεί στο TARGET2-GR μετά τη λήψη του μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

5. Με τη διακοπή της συμμετοχής ενός κατόχου λογαριασμού ΜΠ, το TARGET2-GR δεν κάνει δεκτές νέες εντολές πληρωμής από τον εν λόγω κάτοχο λογαριασμού ΜΠ. Εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, αποθηκευμένες εντολές πληρωμής ή νέες εντολές πληρωμής υπέρ του εν λόγω κατόχου λογαριασμού ΜΠ επιστρέφονται.
6. Εάν η συμμετοχή ενός κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-GR έχει ανασταλεί, όλες οι εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές πληρωμής του αποθηκεύονται και εισάγονται στον μηχανισμό καταχώρισης μόνον μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ που έχει τεθεί σε αναστολή.

Άρθρο 35

Κλείσιμο των λογαριασμών ΜΠ

1. Οι συμμετέχοντες μπορούν να κλείνουν τους λογαριασμούς ΜΠ τους οποτεδήποτε, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών σχετικής ειδοποίησης της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Με τη λήξη της συμμετοχής σύμφωνα με το άρθρο 33 ή το άρθρο 34, η Τράπεζα της Ελλάδος κλείνει τους λογαριασμούς ΜΠ του οικείου συμμετέχοντα, αφού προηγουμένως:
   α) έχει διακανονίσει ή επιστρέψει τις εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, και
   β) έχει κάνει χρήση των κατά το άρθρο 36 δικαιωμάτων της ενεχύρου και συμψηφισμού.

ΤΙΤΛΟΣ Χ

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 36

Τα δικαιώματα ενεχύρου και συμψηφισμού της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποκτά δικαίωμα ενεχύρου επί των υφισταμένων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των λογαριασμών ΜΠ του συμμετέχοντα, για την εξασφάλιση όλων των υφισταμένων και μελλοντικών απαιτήσεών της που απορρέουν από την έννομη σχέση της με τον συμμετέχοντα. Η εν λόγω ασφάλεια συνιστάται από μόνο το γεγονός της πίστωσης των κεφαλαίων στον λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα.
2. Ο συμμετέχων, υπό την ιδιότητά του ως κατόχου λογαριασμού ΜΠ, αναγνωρίζει με την παρούσα τη σύσταση ενεχύρου υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος, στην οποία έχει ανοίξει τον λογαριασμό ΜΠ. Τα καταβαλλόμενα ποσά στον λογαριασμό ΜΠ του οποίου το υπόλοιπο έχει ενεχυρασθεί, ενεχυράζονται ανέκκλητα και απεριόριστα, από το γεγονός και μόνο της καταβολής τους, για την εξασφάλιση της πλήρους εκπλήρωσης των σχετικών υποχρεώσεων του κατόχου λογαριασμού ΜΠ έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά την έννοια του ν. 3301/2004.
4. Με την επέλευση:

α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά τους όρους του άρθρου 34 παράγραφος 1· ή

β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος κατά τους όρους του άρθρου 34 παράγραφος 2, το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της πρόσβασης του συμμετέχοντα στο TARGET2-GR, ακόμη και αν έγινε έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα και εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του συμμετέχοντα ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά, όλες οι υποχρεώσεις του συμμετέχοντα καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμες, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, και αμέσως απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του συμμετέχοντα και της Τράπεζας της Ελλάδος συμψηφίζονται αυτομάτως μεταξύ τους και το μέρος που οφείλει το υψηλότερο ποσό καταβάλλει στο άλλο τη διαφορά.

5. Μετά την τέλεση του κατά την παράγραφο 4 συμψηφισμού, η Τράπεζα της Ελλάδος ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον συμμετέχοντα για τον εν λόγω συμψηφισμό.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση να χρεώνει τον λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα με το ποσό το οποίο τυχόν οφείλει ο εν λόγω συμμετέχων στην Τράπεζα της Ελλάδος από την έννομη σχέση του με την τελευταία.

Άρθρο 37

Δικαιώματα ασφάλειας επί κεφαλαίων σε υπολογαριασμούς

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ενέχυρο επί του υπολοίπου υπολογαριασμού που ανοίγει ο συμμετέχων για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που σχετίζονται με επικουρικά συστήματα βάσει των συμφωνιών μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της ΚΤ του. Το υπόλοιπο αυτό εξασφαλίζει την αναφερόμενη στην παράγραφο 7 υποχρέωση του συμμετέχοντα έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος σε σχέση με τον εν λόγω διακανονισμό.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεσμεύει το υπόλοιπο του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα κατόπιν ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα (μέσω μηνύματος «έναρξης κύκλου» («start-of-cycle»)). Εφόσον συντρέχει περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος αυξάνει ή μειώνει στη συνέχεια το δεσμευμένο υπόλοιπο πιστώνοντας ή χρεώνοντας στον υπολογαριασμό πληρωμές που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή πιστώνοντας στον υπολογαριασμό μεταφορές ρευστότητας. Η εν λόγω δέσμευση λήγει κατόπιν ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα (μέσω μηνύματος «τέλους κύκλου»/«end-of-cycle»).

3. Με την επιβεβαίωση της δέσμευσης του υπολοίπου του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα, η Τράπεζα της Ελλάδος εγγυάται στο επικουρικό σύστημα την πληρωμή μέχρι του ποσού του συγκεκριμένου υπολοίπου. Με την επιβεβαίωση, κατά περίπτωση, της αύξησης ή μείωσης του δεσμευμένου υπολοίπου μετά την πίστωση ή χρέωση στον υπολογαριασμό πληρωμών που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή την πίστωση μεταφορών ρευστότητας

στον υπολογαριασμό, η εγγύηση ως προς το ποσό της πληρωμής αυξάνεται ή μειώνεται αυτόματα. Η εγγύηση, με την επιφύλαξη της κατά τα ανωτέρω αύξησης ή μείωσής της, είναι ανέκκλητη, χωρίς αίρεση, και πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος δεν είναι η ΚΤ του επικουρικού συστήματος, η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρείται ότι έχει λάβει οδηγίες να παράσχει την προαναφερθείσα εγγύηση στην ΚΤ του επικουρικού συστήματος.

4. Σε περίπτωση κατά την οποία δεν έχει κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας σε σχέση με τον συμμετέχοντα, οι συναφείς με το επικουρικό σύστημα πληρωμές για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του συμμετέχοντα διακανονίζονται χωρίς να χρησιμοποιηθεί η εγγύηση ή να ασκηθεί το δικαίωμα ασφάλειας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα.

5. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του συμμετέχοντα, η συναφής με το επικουρικό σύστημα οδηγία πληρωμής για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του συμμετέχοντα αποτελεί πρώτη ζήτηση για πληρωμή βάσει της εγγύησης· επομένως, η χρέωση του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία (και η πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος) συνεπάγεται τόσο εκπλήρωση της εγγυημένης υποχρέωσης από την η Τράπεζα της Ελλάδος όσο και ρευστοποίηση του δικαιώματος ασφάλειας της τελευταίας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα.

6. Η εγγύηση λήγει κατόπιν ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα ότι ο διακανονισμός έχει ολοκληρωθεί (μέσω μηνύματος «τέλους κύκλου»/«end-of-cycle»).

7. Ο συμμετέχων υποχρεούται να επιστρέψει στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε πληρωμή που διενεργήθηκε βάσει της εν λόγω εγγύησης.

Άρθρο 38

Εμπιστευτικότητα

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων και απόρρητων πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και των πληροφοριών τεχνικής και οργανωτικής φύσης, τις οποίες διαθέτει ο συμμετέχων ή οι πελάτες του, εκτός εάν ο συμμετέχων ή οι πελάτες του έχουν δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή τους για τη γνωστοποίηση ή η εν λόγω γνωστοποίηση επιτρέπεται ή απαιτείται βάσει του ελληνικού δικαίου.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο συμμετέχων αποδέχεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-GR πληροφορίες αποκτηθείσες κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του τελευταίου σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο ή πελάτες του ή συμμετέχοντες του ίδιου ομίλου, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του συμμετέχοντα ή του ομίλου του, ή και να γνωστοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες σε αρχές του κράτους μέλους και της Ένωσης οι οποίες ασκούν εποπτεία και επίβλεψη, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων

καθηκόντων τους βαθμό, υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης.

3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση αναγνώριση του συμμετέχοντα ή των πελατών του, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τον συμμετέχοντα ή τους πελάτες του για στατιστικούς, ιστορικούς, επιστημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων της ίδιας ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων οργανισμών στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες.

4. Πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία του TARGET2-GR στις οποίες έχουν πρόσβαση οι συμμετέχοντες, μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στους παρόντες Όρους. Οι συμμετέχοντες τηρούν την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ρητώς παράσχει την έγγραφη συγκατάθεσή της για τη γνωστοποίηση. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση ανάθεσης, εξουσιοδότησης για εκτέλεση ή υπεργολαβικής ανάθεσης σε τρίτους καθηκόντων τα οποία έχουν ή ενδέχεται να έχουν επιρροή στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, οι εν λόγω τρίτοι υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας του παρόντος άρθρου.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται, προκειμένου να διακανονίζει εντολές πληρωμής, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον παροχέα υπηρεσιών δικτύου.

Άρθρο 39

Προστασία δεδομένων, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα και συναφή ζητήματα

1. Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους λογαριασμούς ΜΠ που διαθέτουν. Οι συμμετέχοντες ενημερώνονται σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.

2. Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες έχουν εξουσιοδοτήσει την Τράπεζα της Ελλάδος να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή άλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία τους αφορά, εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή στο TARGET2-GR.

3. Όταν ενεργούν ως πάροχοι υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με πληρωτή ή δικαιούχο πληρωμής, οι συμμετέχοντες συμμορφώνονται με όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται δυνάμει των άρθρων 75 ή 215 της Συνθήκης, στα οποία αυτοί υπόκεινται, μεταξύ άλλων ως προς την κοινοποίηση προς την εκάστοτε αρμόδια αρχή ή τη λήψη συγκατάθεσης από αυτήν όσον αφορά την επεξεργασία συναλλαγών. Επιπλέον:

α) όταν η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με συμμετέχοντα που είναι πληρωτής:

i) ο συμμετέχων προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση από την αρχή εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε την εν λόγω συγκατάθεση·

ii) ο συμμετέχων υποβάλλει εντολή πίστωσης στο TARGET2 μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι έχει πραγματοποιηθεί η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής προς τον δικαιούχο πληρωμής ή εξ ονόματος του εν λόγω παρόχου υπηρεσιών πληρωμής·

β) όταν η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με συμμετέχοντα που είναι δικαιούχος πληρωμής, ο συμμετέχων προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου οι όροι «πάροχος υπηρεσιών πληρωμής», «πληρωτής» και «δικαιούχος πληρωμής» έχουν την έννοια που αποδίδουν σε αυτούς τα εφαρμοστέα διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα.

Άρθρο 40

Κοινοποιήσεις

1. Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες Όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων Όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιοτυπία ή με άλλο τρόπο εγγράφως ή με μήνυμα πιστοποιημένης γνησιότητας μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου. Οι κοινοποιήσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλονται στον επικεφαλής της Διεύθυνσης Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού της Τράπεζας της Ελλάδος, Ελευθερίου Βενιζέλου αρ. 21, Αθήνα (ή στη διεύθυνση BIC της Τράπεζας της Ελλάδος, την οποία η τελευταία γνωστοποιεί στον ενδιαφερόμενο κατόπιν αιτήματός του). Οι κοινοποιήσεις στον συμμετέχοντα

αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό τηλεομοιοτυπίας ή στη διεύθυνσή του BIC τα οποία ο συμμετέχων εκάστοτε γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Προκειμένου να αποδειχθεί ότι η κοινοποίηση έχει αποσταλεί, αρκεί να αποδειχθεί ότι αυτή παραδόθηκε στην αντίστοιχη διεύθυνση ή ότι ο φάκελος που την περιείχε έφερε τη σωστή διεύθυνση και ταχυδρομήθηκε σωστά.

3. Όλες οι κοινοποιήσεις συντάσσονται στην ελληνική ή/και στην αγγλική γλώσσα.

4. Οι συμμετέχοντες δεσμεύονται από όλα τα έντυπα και τα έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος που έχουν συμπληρώσει ή/και υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 στοιχείο α) και των πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο 11 παράγραφος 5, τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 και τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους συμμετέχοντες, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.

Άρθρο 41

Συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου

1. Για τους σκοπούς των παρόντων Όρων, πάροχος υπηρεσιών δικτύων είναι η SWIFT. Κάθε συμμετέχων συνάπτει ξεχωριστή σύμβαση με τη SWIFT για τις υπηρεσίες που παρέχονται από τη SWIFT σχετικά με τη χρήση του TARGET2-GR από τον συμμετέχοντα. Η έννομη σχέση μεταξύ του συμμετέχοντα και της SWIFT διέπεται αποκλειστικά από τους όρους και τις προϋποθέσεις της SWIFT.

2. Κάθε συμμετέχων αποτελεί επίσης μέλος ομάδας TARGET2 CUG, όπως καθορίζεται από τις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και ενεργούν ως διαχειρίστριες υπηρεσιών SWIFT για την ΕΚΠ. Η αποδοχή ενός συμμετέχοντα σε μία ομάδα TARGET2 CUG και ο αποκλεισμός του από αυτή παράγει αποτελέσματα από τη σχετική γνωστοποίηση στη SWIFT από τον διαχειριστή υπηρεσιών SWIFT.

3. Οι συμμετέχοντες συμμορφώνονται με το πλαίσιο υπηρεσιών SWIFT του TARGET2, όπως διατίθεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Οι παρεχόμενες από τη SWIFT υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος σε σχέση με το TARGET2.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις της SWIFT (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων της) ως παρόχου υπηρεσιών SWIFT ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις των παρόχων δικτύου που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο SWIFT.

Άρθρο 42

Διαδικασία τροποποίησης

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί μονομερώς τους παρόντες Όρους, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους. Οι τροποποιήσεις των παρόντων Όρων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους, ανακοινώνονται εγγράφως, περιλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Οι τροποποιήσεις θεωρείται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο συμμετέχων δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που ένας συμμετέχων εναντιωθεί στην τροποποίηση, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη συμμετοχή του στο TARGET2-GR και να κλείσει τους λογαριασμούς ΜΠ του.

Άρθρο 43

Δικαιώματα τρίτων

1. Τυχόν δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες και απαιτήσεις που προκύπτουν από τους παρόντες Όρους ή σχετίζονται με αυτούς δεν μεταβιβάζονται, ενεχυράζονται ή εκχωρούνται από τους συμμετέχοντες σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Οι παρόντες Όροι δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, πλην της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων στο TARGET2-GR.

Άρθρο 44

Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης

1. Η διμερής σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων στο TARGET2-GR διέπεται από το ελληνικό δίκαιο.
2. Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του *Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης*, κάθε διαφορά που ανακύπτει από ζήτημα που αφορά τη σχέση της παραγράφου 1 εμπίπτει στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων της Αθήνας.
3. Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων είναι η Αθήνα.

Άρθρο 45

Αυτοτέλεια

Σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων Όρων είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητα αυτή δεν θίγει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων Όρων.

Άρθρο 46

Έναρξη ισχύος και δεσμευτική φύση

Οι παρόντες Όροι τίθενται σε ισχύ στις 22 Ιουνίου 2015.

Οι παρόντες Όροι διέπουν τόσο τις σχέσεις μεταξύ των κατόχων λογαριασμών ΜΠ στο TARGET2-GR όσο και τις σχέσεις τους με την Τράπεζα της Ελλάδος.

Προσάρτημα I

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Πέραν των Εναρμονισμένων Όρων, για την επεξεργασία εντολών πληρωμής εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

1. Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-GR αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και τους τύπους

1) Το TARGET2 χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες SWIFT για την ανταλλαγή μηνυμάτων. Συνεπώς, κάθε συμμετέχων θα πρέπει να διαθέτει σύνδεση στο ασφαλές δίκτυο IP της SWIFT. Ο λογαριασμός ΜΠ κάθε συμμετέχοντα προσδιορίζεται από έναν οκταψήφιο ή ενδεκαψήφιο κωδικό SWIFT BIC. Επιπλέον, κάθε συμμετέχων υποβάλλεται σε μία σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET2-GR.

2) Για την υποβολή εντολών πληρωμής και την ανταλλαγή μηνυμάτων πληρωμής στη ΜΠ χρησιμοποιείται η υπηρεσία SWIFTNet FIN Y-copy. Για τον σκοπό αυτό δημιουργείται μία ειδική κλειστή ομάδα χρηστών CUG (Closed User Group) της SWIFT. Οι εντολές πληρωμής εντός της ομάδας αυτής TARGET2 CUG απευθύνονται άμεσα στον λαμβάνοντα συμμετέχοντα στο TARGET2, με την εισαγωγή του κωδικού του BIC στην επικεφαλίδα του μηνύματος SWIFTNet FIN.

3) Για τις υπηρεσίες πληροφόρησης και ελέγχου μπορούν να χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες υπηρεσίες SWIFTNet:

   α) η SWIFTNet InterAct·

   β) η SWIFTNet FileAct· ή/και

   γ) η SWIFTNet Browse.

4) Η ασφάλεια ανταλλαγής μηνυμάτων μεταξύ των συμμετεχόντων βασίζεται αποκλειστικά στην υποδομή δημόσιας κλείδας (Public Key Infrastructure — PKI) της SWIFT. Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία PKI διατίθενται στην τεκμηρίωση που παρέχει η SWIFT.

5) Η υπηρεσία «διαχείρισης διμερών σχέσεων» που παρέχει η εφαρμογή διαχείρισης σχέσεων (Relationship Management Application — RMA) της SWIFT χρησιμοποιείται μόνο με τον BIC κεντρικού προορισμού της ΕΚΠ και όχι για μηνύματα πληρωμών μεταξύ των συμμετεχόντων στο TARGET2.

2. Τύποι μηνυμάτων πληρωμής

1) Υποβάλλονται σε επεξεργασία τα ακόλουθα μηνύματα SWIFTNet FIN και μηνύματα του συστήματος SWIFT:

Τύπος μηνύματος	Είδος χρήσης	Περιγραφή
MT 103	Υποχρεωτικό	Πληρωμή πελατείας
MT 103+	Υποχρεωτικό	Πληρωμή πελατείας (Straight Through Processing)
MT 202	Υποχρεωτικό	Διατραπεζική πληρωμή
MT 202COV	Υποχρεωτικό	Πληρωμές κάλυψης
MT 204	Προαιρετικό	Πληρωμή άμεσης χρέωσης
MT 011	Προαιρετικό	Ειδοποίηση παράδοσης
MT 012	Προαιρετικό	Ειδοποίηση αποστολέα
MT 019	Υποχρεωτικό	Ειδοποίηση απόρριψης
MT 900	Προαιρετικό	Επιβεβαίωση χρέωσης/Αλλαγή πιστωτικού ορίου
MT 910	Προαιρετικό	Επιβεβαίωση χρέωσης/Αλλαγή πιστωτικού ορίου
MT 940/950	Προαιρετικό	Μήνυμα κίνησης λογαριασμού (πελάτη)

Τα MT 011, MT 012 και MT 019 είναι μηνύματα του συστήματος SWIFT.

2) Κατά την εγγραφή τους στο TARGET2-GR, οι άμεσοι συμμετέχοντες δηλώνουν τους τύπους προαιρετικών μηνυμάτων τους οποίους θα χρησιμοποιούν, με εξαίρεση τα μηνύματα MT 011 και MT 012 για τα οποία οι άμεσοι συμμετέχοντες εκάστοτε αποφασίζουν εάν θα τα λαμβάνουν ή όχι σε σχέση με συγκεκριμένα μηνύματα.

3) Οι συμμετέχοντες τηρούν τις προδιαγραφές όσον αφορά τη διάρθρωση των μηνυμάτων SWIFT και τα πεδία, όπως καθορίζονται στην τεκμηρίωση της SWIFT, υπό τους περιορισμούς που προβλέπονται για το TARGET2 και περιγράφονται στο κεφάλαιο 9.1.2.2 των αναλυτικών προδιαγραφών λειτουργίας για τους χρήστες (User Detailed Functional Specifications — UDFS), στο βιβλίο 1.

4) Τα περιεχόμενα των πεδίων επαληθεύονται σε επίπεδο TARGET2-GR σύμφωνα με τις απαιτήσεις του UDFS. Οι συμμετέχοντες μπορούν να συμφωνούν μεταξύ τους σε συγκεκριμένους κανόνες όσον αφορά τα περιεχόμενα των πεδίων. Ωστόσο, στο TARGET2-GR δεν υφίστανται ειδικοί έλεγχοι ως προς τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων με τέτοιου είδους κανόνες.

5) Τα μηνύματα MT 202COV χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια «πληρωμών κάλυψης» (cover payments), δηλαδή πληρωμών τις οποίες διενεργούν ανταποκρίτριες τράπεζες με σκοπό τον διακανονισμό (κάλυψη) μηνυμάτων μεταφοράς κεφαλαίων που υποβάλλονται σε τράπεζα πελάτη με άλλα, πιο άμεσα μέσα. Τα στοιχεία πελατών που περιέχονται στα μηνύματα MT 202COV δεν εμφανίζονται στη ΜΠΕ.

3. Έλεγχος διπλής καταχώρισης

1) Όλες οι εντολές πληρωμής υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών πληρωμής οι οποίες υποβλήθηκαν κατά λάθος περισσότερες από μία φορά.

2) Ο έλεγχος αφορά τα ακόλουθα πεδία των τύπων μηνυμάτων SWIFT:

Λεπτομέρειες	Τμήμα του μηνύματος SWIFT	Πεδίο
Αποστολέας (Sender)	Βασική επικεφαλίδα (Basic header)	Διεύθυνση LT
Τύπος μηνύματος (Message type)	Επικεφαλίδα εφαρμογής (Application header)	Τύπος μηνύματος
Παραλήπτης (Receiver)	Επικεφαλίδα εφαρμογής (Application header)	Διεύθυνση προορισμού
Κωδικός αναφοράς συναλλαγής (Transaction reference number - TRN)	Πεδίο κειμένου (Text block)	:20
Σχετικές πληροφορίες (Related reference)	Πεδίο κειμένου (Text block)	:21
Ημερομηνία αξίας (Value date)	Πεδίο κειμένου (Text block)	:32
Ποσό (Amount)	Πεδίο κειμένου (Text block)	:32

3) Η νέα εντολή πληρωμής επιστρέφεται σε περίπτωση που όλα τα περιγραφόμενα στο σημείο 2 πεδία της είναι πανομοιότυπα με τα αντίστοιχα πεδία εντολής πληρωμής που έχει ήδη γίνει δεκτή.

4. Κωδικοί σφάλματος

Σε περίπτωση απόρριψης της εντολής πληρωμής, ο συμμετέχων εντολέας λαμβάνει ειδοποίηση απόρριψης (MT 019) στην οποία αναγράφεται ο λόγος της απόρριψης με τη χρήση κωδικών σφάλματος. Οι κωδικοί σφάλματος καθορίζονται στο κεφάλαιο 9.4.2 του UDFS.

5. Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού

1) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/FROTIME/».

2) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) υπάρχουν δύο διαθέσιμες επιλογές.

α) Κωδική λέξη «/REJTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής επιστρέφεται.

β) Κωδική λέξη «/TILTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται, αλλά τηρείται στην αντίστοιχη σειρά αναμονής.

Και στις δύο παραπάνω επιλογές, εάν μία εντολή πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) δεν διακανονιστεί δεκαπέντε λεπτά πριν από τον καθοριζόμενο σε αυτή χρόνο, τότε αποστέλλεται αυτομάτως ειδοποίηση μέσω της ΜΠΕ.

3) Εάν χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/CLSTIME/», τότε η πληρωμή αντιμετωπίζεται όπως και η εντολή πληρωμής που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο β).

6. Διακανονισμός εντολών πληρωμής στον μηχανισμό καταχώρισης

1) Για τις εντολές πληρωμής που εισάγονται στον μηχανισμό καταχώρισης διενεργούνται έλεγχοι συμψηφισμού και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, εκτεταμένοι έλεγχοι συμψηφισμού (όπως οι έννοιες αυτές ορίζονται στις παραγράφους 2 και 3), προκειμένου ο διακανονισμός των εντολών πληρωμής να είναι ταχύς και να επιτρέπει την εξοικονόμηση ρευστότητας.

2) Στο πλαίσιο του ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν οι εντολές πληρωμής του δικαιούχου πληρωμής που βρίσκονται στην κορυφή της σειράς αναμονής εξαιρετικά επείγουσας προτεραιότητας ή -εάν δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση- της σειράς αναμονής επείγουσας προτεραιότητας, μπορούν να συμψηφιστούν με εντολή πληρωμής του πληρωτή (εφεξής «εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό»). Στην περίπτωση που μία εντολή πληρωμής προς συμψηφισμό δεν παρέχει κεφάλαια που επαρκούν για την κάλυψη της αντίστοιχης εντολής πληρωμής του πληρωτή στον μηχανισμό καταχώρισης, εξακριβώνεται εάν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα στον λογαριασμό ΜΠ του πληρωτή.

3) Σε περίπτωση αποτυχίας του ελέγχου συμψηφισμού, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εφαρμόσει τον εκτεταμένο έλεγχο συμψηφισμού. Στο πλαίσιο του εκτεταμένου ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν υπάρχουν εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό σε οποιαδήποτε σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής, ανεξάρτητα από τον χρόνο κατά τον οποίο οι εν λόγω εντολές πληρωμής τοποθετήθηκαν στη σειρά αναμονής. Ωστόσο, εάν στη σειρά αναμονής του

δικαιούχου πληρωμής υπάρχουν εντολές πληρωμής υψηλότερης προτεραιότητας που απευθύνονται σε άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, η αρχή FIFO μπορεί να παραβιαστεί μόνον εάν ο διακανονισμός μιας εντολής πληρωμής προς συμψηφισμό θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της ρευστότητας για τον δικαιούχο πληρωμής.

7. Διακανονισμός εντολών πληρωμής στη σειρά αναμονής

1) Ο χειρισμός εντολών πληρωμής που έχουν τοποθετηθεί σε σειρές αναμονής εξαρτάται από την κατηγορία προτεραιότητας την οποία καθόρισε ο συμμετέχων εντολέας.

2) Οι εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρές αναμονής εξαιρετικά επείγουσας ή επείγουσας προτεραιότητας διακανονίζονται με βάση τους περιγραφόμενους στην παράγραφο 6 ελέγχους συμψηφισμού, αρχής γενομένης από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει αύξηση ρευστότητας ή παρέμβαση σε επίπεδο σειράς αναμονής (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής, στον χρόνο διακανονισμού ή στην προτεραιότητα ή ανάκληση της εντολής πληρωμής).

3) Οι εντολές πληρωμής στη σειρά αναμονής κανονικής προτεραιότητας διακανονίζονται σε συνεχή βάση, συμπεριλαμβανομένων όλων των εξαιρετικά επειγουσών ή επειγουσών εντολών πληρωμής που δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Χρησιμοποιούνται διαφορετικοί μηχανισμοί βελτιστοποίησης (αλγόριθμοι). Εάν ένας αλγόριθμος επιτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει διακανονίζονται· εάν αποτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει παραμένουν στη σειρά αναμονής. Για τον συμψηφισμό των ροών πληρωμής εφαρμόζονται τρεις αλγόριθμοι (1 έως 3). Με τον αλγόριθμο 4, η διαδικασία διακανονισμού 5 (όπως καθορίζεται στο κεφάλαιο 2.8.1 του UDFS) παρέχεται για τον διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής των επικουρικών συστημάτων. Για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού εξαιρετικά επειγουσών συναλλαγών επικουρικών συστημάτων σε υπολογαριασμούς συμμετεχόντων χρησιμοποιείται ένας ειδικός αλγόριθμος (αλγόριθμος 5).

α) Με τον αλγόριθμο 1 («όλα ή τίποτα»), η Τράπεζα της Ελλάδος, για κάθε σχέση για την οποία έχει τεθεί διμερές όριο καθώς και για το συνολικό ποσό των σχέσεων για τις οποίες έχει τεθεί πολυμερές όριο:

i) υπολογίζει τη συνολική θέση ρευστότητας του λογαριασμού ΜΠ κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 καθορίζοντας εάν το συγκεντρωτικό ποσό όλων των εξερχόμενων και εισερχόμενων εντολών πληρωμής που εκκρεμούν στη σειρά αναμονής είναι αρνητικό ή θετικό και, εφόσον είναι αρνητικό, ελέγχει εάν αυτό υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα του συγκεκριμένου συμμετέχοντα (η ούτως υπολογιζόμενη θέση ρευστότητας συνιστά τη «συνολική θέση ρευστότητας»)· και

ii) ελέγχει εάν τηρούνται τα όρια και οι δεσμεύσεις που έχουν τεθεί από κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 σε σχέση με κάθε έναν από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ.

Εάν το αποτέλεσμα των ανωτέρω υπολογισμών και ελέγχων είναι θετικό για κάθε έναν από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι λοιπές εμπλεκόμενες ΚΤ

διακανονίζουν όλες τις πληρωμές ταυτόχρονα στους λογαριασμούς ΜΠ των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET2.

β) Με τον αλγόριθμο 2 («μερικός») η Τράπεζα της Ελλάδος:

i) υπολογίζει και ελέγχει τις θέσεις, τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας κάθε οικείου λογαριασμού ΜΠ όπως με τον αλγόριθμο 1· και

ii) εάν η συνολική θέση ρευστότητας ενός ή περισσότερων από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ είναι αρνητική, αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου η συνολική θέση ρευστότητας κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 καταστεί θετική.

Κατόπιν, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή κεφάλαια, διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές (πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί) στους λογαριασμούς ΜΠ των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET2.

Κατά την αφαίρεση εντολών πληρωμής, η Τράπεζα της Ελλάδος αρχίζει από τον λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα στο TARGET2 με τη μεγαλύτερη αρνητική συνολική θέση ρευστότητας και από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στο τέλος της σειράς αναμονής χαμηλότερης προτεραιότητας. Η διαδικασία επιλογής εκτελείται για σύντομο μόνο χρονικό διάστημα, το οποίο καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος κατά την κρίση της.

γ) Με τον αλγόριθμο 3 («πολλαπλός») η Τράπεζα της Ελλάδος:

i) συγκρίνει ζεύγη λογαριασμών ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2 προκειμένου να εξακριβώσει εάν εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής μπορούν να διακανονιστούν στο πλαίσιο της διαθέσιμης ρευστότητας των δύο οικείων λογαριασμών ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2 και εντός των ορίων που έχουν τεθεί από εκείνους (ξεκινώντας από το ζεύγος λογαριασμών ΜΠ με τη μικρότερη διαφορά μεταξύ των εντολών πληρωμής που απευθύνουν ο ένας στον άλλο), ενώ η εμπλεκόμενη ή οι εμπλεκόμενες ΚΤ εγγράφουν τις εν λόγω πληρωμές ταυτόχρονα στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2· και

ii) εάν η ρευστότητα δεν επαρκεί για τη χρηματοδότηση της διμερούς θέσης σε σχέση με ένα ζεύγος λογαριασμών ΜΠ όπως περιγράφεται στο σημείο i), αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου υπάρξει επαρκής ρευστότητα. Στην περίπτωση αυτή, η εμπλεκόμενη ή οι εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές, πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί, στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2.

Αφού διενεργήσει τους ελέγχους που καθορίζονται στα σημεία i) έως ii), η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει τις πολυμερείς θέσεις διακανονισμού (μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ ενός συμμετέχοντα και των λογαριασμών ΜΠ άλλων συμμετεχόντων στο TARGET2 σε σχέση με τους οποίους έχει τεθεί πολυμερές όριο). Για τον σκοπό αυτό, εφαρμόζεται, τηρουμένων των αναλογιών, η διαδικασία που περιγράφεται στα σημεία i) έως ii).

δ) Με τον αλγόριθμο 4 («μερικός διακανονισμός και διακανονισμός επικουρικού συστήματος») η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 2, χωρίς όμως να αφαιρεί εντολές πληρωμής σε σχέση με τον διακανονισμό επικουρικού συστήματος (το οποίο διακανονίζει σε ταυτόχρονη και πολυμερή βάση).

ε) Με τον αλγόριθμο 5 («διακανονισμός επικουρικού συστήματος μέσω υπολογαριασμών») η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 1, με τη διαφορά ότι η Τράπεζα της Ελλάδος εκκινεί τον αλγόριθμο 5 μέσω της ASI και ελέγχει μόνον εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στους υπολογαριασμούς των συμμετεχό-ντων. Επιπλέον, όρια και δεσμεύσεις δεν λαμβάνονται υπόψη. Ο αλγόριθμος 5 εκτελείται στη διάρκεια του νυχτερινού διακανονισμού.

4) Ωστόσο, οι εντολές πληρωμής που εισάγονται στον μηχανισμό καταχώρισης μετά την έναρξη οποιουδήποτε από τους αλγόριθμους 1 έως 4 μπορούν να διακανονιστούν αμέσως στον μηχανισμό καταχώρισης, εάν οι θέσεις και τα όρια των οικείων λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων στο TARGET2 είναι συμβατά τόσο με τον διακανονισμό των εν λόγω εντολών πληρωμής όσο και με τον διακανονισμό εντολών πληρωμής στην τρέχουσα διαδικασία βελτιστοποίησης. Εντούτοις, δύο αλγόριθμοι δεν εκτελούνται ταυτόχρονα.

5) Στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας οι αλγόριθμοι εκτελούνται κατ' ακολουθία. Εφόσον δεν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός επικουρικού συστήματος, η ακολουθία έχει ως εξής:

α) αλγόριθμος 1,

β) εάν ο αλγόριθμος 1 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 2,

γ) εάν ο αλγόριθμος 2 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 3 ή, εάν ο αλγόριθμος 2 επιτύχει, επανάληψη του αλγόριθμου 1.

Όταν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός («διαδικασία 5») σε σχέση με επικουρικό σύστημα, εκτελείται ο αλγόριθμος 4.

6) Οι αλγόριθμοι εκτελούνται με ευελιξία, με τον καθορισμό ενός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος μεταξύ της εφαρμογής διαφορετικών αλγορίθμων προκειμένου να εξασφαλιστεί ένα ελάχιστο διάλειμμα μεταξύ της εκτέλεσης των δύο αλγορίθμων. Η χρονική ακολουθία ελέγχεται αυτόματα. Είναι δυνατή η παρέμβαση του χρήστη.

7) Δεν είναι δυνατή η ανακατάταξη (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής) ή η ανάκληση εντολών πληρωμής, όταν αυτές έχουν περιληφθεί σε αλγόριθμο που εκτελείται. Αιτήματα για ανακατάταξη ή ανάκληση εντολής πληρωμής τοποθετούνται σε σειρά αναμονής έως ότου ολοκληρωθεί ο αλγόριθμος. Εάν η οικεία εντολή πληρωμής διακανονισθεί ενώ εκτελείται ο αλγόριθμος, τυχόν αίτημα για ανακατάταξη ή ανάκληση απορρίπτεται. Εάν η εντολή πληρωμής δεν διακανονισθεί, τα αιτήματα του συμμετέχοντα λαμβάνονται αμέσως υπόψη.

8. Χρήση της ΜΠΕ

1) Η ΜΠΕ μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας. Το ασφαλές δίκτυο IP της SWIFT (Secure IP Network — SIPN) αποτελεί το υποκείμενο τεχνικό δίκτυο επικοινωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών και την εκτέλεση μέτρων ελέγχου.

2) Με εξαίρεση τις εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων και τις πληροφορίες στατικών δεδομένων, μέσω της ΜΠΕ διατίθενται δεδομένα που αφορούν μόνο την τρέχουσα εργάσιμη ημέρα. Οι οθόνες προσφέρονται μόνο στην αγγλική γλώσσα.

3) Οι πληροφορίες παρέχονται μόνο σε λειτουργία «pull», πράγμα που σημαίνει ότι κάθε συμμετέχων θα πρέπει να ζητεί την παροχή πληροφοριών.

4) Για τη χρήση της ΜΠΕ διατίθενται οι ακόλουθες λειτουργίες:

α) λειτουργία «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application to application —A2A)

Στη λειτουργία A2A, οι πληροφορίες και τα μηνύματα μεταφέρονται μεταξύ της ΜΠ και της εσωτερικής εφαρμογής του συμμετέχοντα. Συνεπώς, ο συμμετέχων πρέπει να διασφαλίσει ότι υπάρχει κατάλληλη εφαρμογή για την ανταλλαγή μηνυμάτων σε μορφή XML (αιτήματα και απαντήσεις) με την ΜΠΕ μέσω τυποποιημένης διασύνδεσης. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιέχονται στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ και στο βιβλίο 4 του UDFS.

β) λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application mode — U2A)

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ ενός συμμετέχοντα και της ΜΠΕ. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή (SWIFT Alliance WebStation ή άλλη διασύνδεση που τυχόν απαιτεί η SWIFT). Για την πρόσβαση στη λειτουργία U2A η υποδομή πληροφοριακών συστημάτων πρέπει να υποστηρίζει cookies και JavaScript. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ.

5) Κάθε συμμετέχων διαθέτει ένα τουλάχιστον SWIFT Alliance WebStation, ή άλλη διασύνδεση που τυχόν απαιτεί η SWIFT, προκειμένου να έχει πρόσβαση στη ΜΠΕ μέσω της λειτουργίας U2A.

6) Δικαιώματα πρόσβασης στη ΜΠΕ παραχωρούνται με τη χρήση του συστήματος ελέγχου πρόσβασης βάσει ρόλου (Role Based Access Control) της SWIFT. Η υπηρεσία μη αποποίησης αποστολής (Non repudiation of Emission — NRE) της SWIFT, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι συμμετέχοντες, επιτρέπει στον αποδέκτη μηνύματος XML να αποδείξει ότι το μήνυμα δεν έχει τροποποιηθεί.

7) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αντιμετωπίζει τεχνικά προβλήματα και δεν είναι σε θέση να υποβάλει εντολές πληρωμής, μπορεί να πραγματοποιήσει εφεδρικές πληρωμές αναδιανομής ρευστότητας και έκτακτης ανάγκης με προκαθορισμένη μορφοποίηση, χρησιμοποιώντας την ΜΠΕ. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθιστά διαθέσιμη αυτή τη λειτουργία κατόπιν αιτήματος του συμμετέχοντα.

8) Οι συμμετέχοντες μπορούν επίσης να χρησιμοποιούν τη ΜΠΕ για μεταφορά ρευστότητας:

α) κατά περίπτωση, από τον λογαριασμό ΜΠ τους στον λογαριασμό που τηρούν εκτός της ΜΠ·

β) μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ και των υπολογαριασμών του συμμετέχοντα·

γ) από τον λογαριασμό ΜΠ στον αντικριζόμενο λογαριασμό που χειρίζεται το επικουρικό σύστημα και

δ) με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΠ.

9. Το UDFS και το εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ

Περαιτέρω λεπτομέρειες και παραδείγματα που διευκρινίζουν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στο UDFS και στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στους δικτυακούς τόπους της Τράπεζας της Ελλάδος και της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

Προσάρτημα II

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥ TARGET2

1. Γενικές αρχές

α) Σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, οι άμεσοι συμμετέχοντες μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις αποζημίωσης σύμφωνα με τον προβλεπόμενο στο παρόν προσάρτημα μηχανισμό αποζημίωσης του TARGET2.

β) Εκτός εάν άλλως αποφασίσει το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ, ο μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2 οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία ευλόγως δεν δύνανται να ελέγξουν οι οικείες ΚΤ ή σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων.

γ) Η αποζημίωση βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 αποτελεί τη μόνη διαδικασία αποζημίωσης που προσφέρεται σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2. Ωστόσο, οι συμμετέχοντες μπορούν να προσφύγουν και σε άλλα νομικά μέσα προκειμένου να διεκδικήσουν αποζημίωση. Η αποδοχή από τον συμμετέχοντα προσφοράς αποζημίωσης, βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2, συνιστά αμετάκλητη από μέρους του συμφωνία ότι παραιτείται από κάθε αξίωση που τυχόν έχει έναντι οποιασδήποτε ΚΤ σε σχέση με τις εντολές πληρωμής για τις οποίες αποδέχεται την αποζημίωση (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αξιώσεων για την αποκατάσταση έμμεσων ζημιών), καθώς και ότι η λήψη από αυτόν της οικείας αποζημίωσης ισοδυναμεί με πλήρη και οριστικό διακανονισμό κάθε τέτοιας αξίωσης. Ο συμμετέχων αποζημιώνει τις οικείες ΚΤ, κατ’ ανώτατο όριο μέχρι του ποσού που έλαβε βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με κάθε περαιτέρω αξίωση την οποία τυχόν εγείρει οποιοσδήποτε άλλος συμμετέχων ή τρίτος ως προς την οικεία εντολή πληρωμής ή πληρωμή.

δ) Η προσφορά αποζημίωσης δεν συνιστά αποδοχή ευθύνης από μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης τυχόν ΚΤ όσον αφορά ορισμένη τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2.

2. Προϋποθέσεις προσφορών αποζημίωσης

α) Ο πληρωτής δύναται να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, μια εντολή πληρωμής δεν διακανονίσθηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή.

β) Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, δεν έλαβε ορισμένη πληρωμή την οποία ανέμενε να λάβει μία συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα. Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί επίσης να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης τόκου εφόσον πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) στην περίπτωση συμμετεχόντων που έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης: λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 ο δικαιούχος πληρωμής έκανε χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης· ή/και

ii) στην περίπτωση όλων των συμμετεχόντων: η πρόσβαση στην αγορά χρήματος ήταν τεχνικώς αδύνατη ή τέτοιου είδους αναχρηματοδότηση ήταν αδύνατη για άλλα αντικειμενικά εύλογα αίτια.

3. Υπολογισμός αποζημίωσης

α) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για τον πληρωτή:

i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε εικοσιπέντε ευρώ για καθεμία από τις τέσσερεις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε δικαιούχο πληρωμής·

ii) η αποζημίωση τόκου υπολογίζεται με την εφαρμογή επιτοκίου αναφοράς, το οποίο καθορίζεται σε ημερήσια βάση. Το εν λόγω επιτόκιο αναφοράς είναι το χαμηλότερο μεταξύ του επιτοκίου EONIA (μέσος δείκτης των επιτοκίων του ευρώ για τοποθετήσεις στη χρηματαγορά διάρκειας μίας ημέρας) και του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης. Το επιτόκιο αναφοράς εφαρμόζεται επί του ποσού της εντολής πληρωμής, ο διακανονισμός της οποίας δεν πραγματοποιήθηκε λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, για κάθε ημέρα της περιόδου από την ημερομηνία κατά την οποία πράγματι υποβλήθηκε ή, όσον αφορά εντολές πληρωμής της παραγράφου 2 στοιχείο β) σημείο ii), επρόκειτο να υποβληθεί η εν λόγω εντολή πληρωμής έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτή διακανονίσθηκε ή θα μπορούσε να διακανονισθεί επιτυχώς. Αφαιρούνται από το ποσό της αποζημίωσης οι πρόσοδοι τυχόν κεφαλαίων που προέρχονται από μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και τοποθετήθηκαν υπό τη μορφή καταθέσεων στο Ευρωσύστημα· και

iii) δεν καταβάλλεται αποζημίωση τόκου σε περίπτωση και στο μέτρο που κεφάλαια προερχόμενα από μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής τοποθετήθηκαν στην αγορά ή χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

β) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για τον δικαιούχο πληρωμής:

i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε εικοσιπέντε ευρώ για καθεμία από τις τέσσερεις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε πληρωτή·

ii) εφαρμόζεται η περιγραφόμενη στο στοιχείο α) σημείο ii) μέθοδος υπολογισμού της αποζημίωσης τόκου, με τη διαφορά ότι η εν λόγω αποζημίωση καταβάλλεται βάσει επιτοκίου που ισούται με τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης και του επιτοκίου αναφοράς και υπολογίζεται επί του ποσού της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.

4. Διαδικαστικοί κανόνες

α) Η αίτηση αποζημίωσης υποβάλλεται σε σχετικό έντυπο που διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος στα αγγλικά (βλ.www.bankofgreee.gr). Οι πληρωτές υποβάλλουν ξεχωριστό έντυπο για κάθε δικαιούχο πληρωμής και οι δικαιούχοι πληρωμής υποβάλλουν ξεχωριστό έντυπο για κάθε πληρωτή. Για την υποστήριξη των πληροφοριών που αναγράφονται στο έντυπο υποβάλλονται επαρκή πρόσθετα πληροφοριακά στοιχεία και έγγραφα. Μόνο μία αίτηση αποζημίωσης μπορεί να υποβληθεί σε σχέση με κάθε συγκεκριμένη πληρωμή ή εντολή πληρωμής.

β) Εντός τεσσάρων εβδομάδων από την τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2, οι συμμετέχοντες υποβάλλουν τα έντυπα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Κάθε πρόσθετη πληροφορία και στοιχείο τεκμηρίωσης που ζητεί η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχονται εντός δύο εβδομάδων από τη διατύπωση του σχετικού αιτήματος.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει τις αιτήσεις αποζημίωσης και τις διαβιβάζει στην ΕΚΤ. Με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία γνωστοποιείται στους συμμετέχοντες, αξιολογούνται όλες οι ληφθείσες αιτήσεις αποζημίωσης το αργότερο εντός δεκατεσσάρων εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στους οικείους συμμετέχοντες το αποτέλεσμα της αναφερόμενης στο στοιχείο γ) αξιολόγησης. Σε περίπτωση που η αξιολόγηση συνεπάγεται την προσφορά αποζημίωσης, οι οικείοι συμμετέχοντες, εντός τεσσάρων εβδομάδων από τη γνωστοποίηση της εν λόγω προσφοράς σε αυτούς, την αποδέχονται ή την απορρίπτουν για κάθε πληρωμή ή εντολή πληρωμής που περιλαμβάνεται σε κάθε αίτηση, υπογράφοντας τυποποιημένη επιστολή αποδοχής (το σχετικό έντυπο διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος (βλ. www.bankofgreece.gr). Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος δεν λάβει την επιστολή εντός τεσσάρων εβδομάδων, οι οικείοι συμμετέχοντες θεωρείται ότι έχουν απορρίψει την προσφορά αποζημίωσης.

ε) Η Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλει τις αποζημιώσεις κατόπιν παραλαβής της επιστολής του συμμετέχοντα με την οποία αποδέχεται την αποζημίωση. Επί της καταβαλλόμενης αποζημίωσης δεν λογίζεται τόκος.

Προσάρτημα III

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ (CAPACITY OPINION) ΚΑΙ ΤΟ ΟΙΚΕΙΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ (COUNTRY OPINION)

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντα στο TARGET2 (capacity opinion)

Προς την Τράπεζα της Ελλάδος,

Ελ.Βενιζέλου 21, Αθήνα

Συμμετοχή στο TARGET2-GR

[τόπος]

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε την παρούσα γνωμοδότηση ως [εσωτερικοί/εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του Συμμετέχοντα ή υποκαταστήματος του Συμμετέχοντα] αναφορικά με ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο συμμετέχων, εφεξής «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του [επωνυμία του Συμμετέχοντα] (εφεξής «Συμμετέχων») στο TARGET2-GR (εφεξής «Σύστημα»].

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Δεν γνωμοδοτούμε άμεσα ή έμμεσα και δεν έχουμε διενεργήσει σχετική έρευνα βασιζόμενοι σε άλλη εθνική νομοθεσία. Κάθε παρατήρηση και γνώμη που εκφράζεται κατωτέρω ισχύει με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα], είτε ο συμμετέχων υποβάλλει εντολές πληρωμής και λαμβάνει πληρωμές μέσω του κεντρικού του καταστήματος είτε μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα εντός ή εκτός της [χώρα].

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα:

1) επικυρωμένο αντίγραφο των [σχετικά ιδρυτικά και καταστατικά έγγραφα] του Συμμετέχοντα, όπως αυτά ισχύουν την ημερομηνία της παρούσας·

2) [κατά περίπτωση] απόσπασμα του [οικείο μητρώο εταιρειών] και [κατά περίπτωση] του [μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων ή ανάλογο μητρώο]·

3) [κατά περίπτωση] αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του Συμμετέχοντα ή άλλο έγγραφο που αποδεικνύει ότι ο Συμμετέχων είναι εξουσιοδοτημένος να παρέχει τραπεζικές και επενδυτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων ή άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στην [χώρα]·

4) [κατά περίπτωση] αντίγραφο απόφασης του διοικητικού συμβουλίου ή του οικείου διοικητικού οργάνου του Συμμετέχοντα, της [ημερομηνία], που αποδεικνύει τη συμφωνία του Συμμετέχοντα να προσχωρήσει στις Διατάξεις του Συστήματος, όπως ορίζονται κατωτέρω· και

5) [να αναφερθούν τα πληρεξούσια και λοιπά νομιμοποιητικά έγγραφα που αφορούν το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένο/α προς υπογραφή των σχετικών Διατάξεων του Συστήματος (όπως ορίζονται κατωτέρω) για λογαριασμό του Συμμετέχοντα]·

καθώς και κάθε άλλο έγγραφο, ο έλεγχος του οποίου κρίνεται σκόπιμος ή χρήσιμος για την παροχή της παρούσας γνωμοδότησης και το οποίο σχετίζεται με τη σύσταση, τις εξουσιοδοτήσεις και τις άδειες του συμμετέχοντα (εφεξής «Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα»).

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε και τις ακόλουθες διατάξεις:

1) τον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος όπως ισχύει σήμερα (εφεξής «Κανονισμός»), και

2) την από […..] σχετική σύμβαση συμμετοχής στο Σύστημα (η «Σύμβαση») [*εφόσον αρμόζει*: καθώς και των λοιπών συμβάσεων χρηματοδότησης/παροχής ασφαλειών μεταξύ του Συμμετέχοντα και της Τράπεζας της Ελλάδος].

Τα υπό 1) και 2) έγγραφα αναφέρονται στο εξής ως «Διατάξεις του Συστήματος» (και από κοινού με τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα ως «Εξετασθέντα Έγγραφα»).

II. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης, βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τα Εξετασθέντα Έγγραφα:

1) ότι οι Διατάξεις του Συστήματος ετέθησαν υπόψη μας σε πρωτότυπα ή ακριβή αντίγραφα αυτών·

2) ότι οι όροι των Διατάξεων του Συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της Ελλάδα, από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της Ελλάδας ως δικαίου που διέπει τις Διατάξεις του Συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της Ελλάδας·

3) ότι τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτά πρόσωπα· και

4) ότι τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα δεσμεύουν τα πρόσωπα στα οποία απευθύνονται και δεν έχει παραβιαστεί κανένας από τους όρους τους.

III. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ

Α. Ο Συμμετέχων είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

Β. Ο Συμμετέχων, ως νομικό πρόσωπο, διαθέτει την απαιτούμενη ικανότητα για την άσκηση των δικαιωμάτων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από τις Διατάξεις του Συστήματος, τις οποίες έχει αποδεχθεί ως συμβαλλόμενο μέρος.

Γ. Η αποδοχή και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, τις οποίες ο Συμμετέχων αποδέχεται ως συμβαλλόμενο μέρος, δεν έρχονται με κανέναν τρόπο σε αντίθεση με τις νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον Συμμετέχοντα ή στα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα.

Δ. Η υιοθέτηση, η ισχύς ή η εκτελεστότητα των Διατάξεων του Συστήματος, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, δεν απαιτούν την παροχή στον συμμετέχοντα οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης ούτε τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].

Ε. Ο Συμμετέχων έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, ως νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρας] και έχει προβεί σε όλες τις άλλες τυχόν αναγκαίες κατά το νόμο ενέργειες για να διασφαλισθεί η νομιμότητα, το κύρος και η δεσμευτική ισχύς των απορρεουσών από τις Διατάξεις του Συστήματος υποχρεώσεών του.

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Τράπεζα της Ελλάδος και στον [Συμμετέχων]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση και το περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα αναρμόδια, άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες και τους νομικούς τους συμβούλους, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και [την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές] της [χώρα]].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion) για εκτός ΕΟΧ συμμετέχοντες στο TARGET2

Προς την Τράπεζα της Ελλάδος

Ελ. Βενιζέλου αρ. 21, Αθήνα

Συμμετοχή στο TARGET2-GR

[τόπος],

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε την παρούσα γνωμοδότηση ως [εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του Συμμετέχοντα ή υποκαταστήματος του Συμμετέχοντα] («ο Συμμετέχων») αναφορικά με τα ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο Συμμετέχων, εφεξής «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του Συμμετέχοντα σε σύστημα που αποτελεί συνιστώσα του TARGET2 (εφεξής «Σύστημα»). Οι αναφορές της παρούσας στο δίκαιο της [χώρα] συμπεριλαμβάνουν όλες τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις της [χώρα]. Γνωμοδοτούμε με βάση το δίκαιο της [χώρα], λαμβάνοντας ιδιαιτέρως υπόψη το γεγονός ότι ο Συμμετέχων είναι εγκατεστημένος εκτός της Ελλάδας, σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή στο Σύστημα, όπως περιγράφονται στις κατωτέρω οριζόμενες Διατάξεις του Συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Δεν γνωμοδοτούμε άμεσα ή έμμεσα και δεν έχουμε διενεργήσει σχετική έρευνα βασιζόμενοι σε άλλη εθνική νομοθεσία. Βασιζόμαστε στην παραδοχή ότι καμία πτυχή του δικαίου άλλης χώρας δεν επηρεάζει την παρούσα γνωμοδότηση.

1. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα κατωτέρω αναφερόμενα έγγραφα και κάθε άλλο έγγραφο, ο έλεγχος του οποίου κρίθηκε αναγκαίος ή χρήσιμος:

1) Τον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος, ως ισχύει σήμερα, (εφεξής «Κανονισμός»)· και

2) κάθε άλλη διάταξη που διέπει το Σύστημα ή/και τη σχέση μεταξύ του Συμμετέχοντα και των άλλων συμμετεχόντων στο Σύστημα καθώς και μεταξύ του Συμμετέχοντα/των συμμετεχόντων στο Σύστημα και της Τράπεζας της Ελλάδος και ιδίως τη Σύμβαση συμμετοχής στο Σύστημα.

   Ο Κανονισμός και οι αναφερόμενες υπό (2) διατάξεις αναφέρονται στο εξής ως «Διατάξεις του Συστήματος».

2. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τις Διατάξεις του Συστήματος:

1) ότι οι Διατάξεις του Συστήματος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτές πρόσωπα·

2) ότι οι όροι των Διατάξεων του Συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το

δίκαιο της Ελλάδας από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της Ελλάδας ως δικαίου που διέπει τις Διατάξεις του Συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της Ελλάδας·

3) ότι οι συμμετέχοντες στο Σύστημα μέσω του οποίου αποστέλλονται εντολές πληρωμής ή λαμβάνονται πληρωμές ή μέσω του οποίου ασκούνται τα δικαιώματα ή εκτελούνται οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος έχουν λάβει άδεια να παρέχουν υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε όλες τις οικείες χώρες· και

4) ότι τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη μας είναι ακριβή αντίγραφα ή δείγματα των πρωτοτύπων.

3. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

Βάσει των προεκτεθέντων, και με την επιφύλαξη αυτών, καθώς και με την επιφύλαξη των κατωτέρω παρατηρήσεων σε κάθε επιμέρους περίπτωση, θεωρούμε ότι:

3.1 **Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]**

Τα κατωτέρω αναφερόμενα χαρακτηριστικά της νομοθεσίας της [χώρα] συνάδουν με τις απορρέουσες από τις Διατάξεις του Συστήματος υποχρεώσεις του Συμμετέχοντα και με κανέναν τρόπο δεν έρχονται σε αντίθεση με αυτές: [απαρίθμηση πτυχών του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας].

3.2 **Γενικά ζητήματα που άπτονται της αφερεγγυότητας**

3.2.α. *Είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας*

Τα μόνα είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας (συμπεριλαμβανομένου του πτωχευτικού συμβιβασμού ή της αναδιοργάνωσης) -οι οποίες, για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης, περιλαμβάνουν και κάθε διαδικασία που αφορά τα περιουσιακά στοιχεία του Συμμετέχοντα ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα]- στις οποίες μπορεί να υποβληθεί ο Συμμετέχων στην [χώρα], είναι οι ακόλουθες: [απαρίθμηση των διαδικασιών στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, «Διαδικασίες Αφερεγγυότητας»).

Πέραν των Διαδικασιών Αφερεγγυότητας, ο Συμμετέχων, οποιοδήποτε περιουσιακό του στοιχείο, ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] μπορεί να υποβληθεί στην [χώρα] σε [να γίνει αναφορά τυχόν χρεοστασίου, διαδικασίας αναγκαστικής διαχείρισης ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας βάσει των οποίων μπορούν να ανασταλούν οι πληρωμές προς ή/και από τον Συμμετέχοντα ή να επιβληθούν περιορισμοί σε σχέση με τις εν λόγω πληρωμές ή ανάλογων διαδικασιών, στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, «Διαδικασίες»).).

3.2.β. *Συνθήκες περί αφερεγγυότητας*

Η [χώρα] ή ορισμένες πολιτικές υποδιαιρέσεις της [χώρα], όπως προσδιορίζονται, αποτελούν συμβαλλόμενα μέρη στις ακόλουθες συνθήκες περί αφερεγγυότητας: [να αναφερθεί, κατά περίπτωση, ποιες από αυτές επηρεάζουν ή μπορούν να επηρεάσουν την παρούσα γνωμοδότηση].

3.3 **Εκτελεστότητα των Διατάξεων του Συστήματος**

Με την επιφύλαξη των παρατηρήσεων που παρατίθενται κατωτέρω, οι Διατάξεις του Συστήματος έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με τους όρους τους βάσει του δικαίου της [χώρα], ιδίως στην περίπτωση έναρξης τυχόν Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντα.

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α. *Επεξεργασία εντολών πληρωμής*

Οι διατάξεις σχετικά με την επεξεργασία των εντολών πληρωμής του Τίτλου IV του παραρτήματος I (Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-GR) του Κανονισμού είναι ισχυρές και εκτελεστές. Ειδικότερα, όλες οι εντολές πληρωμής, των οποίων η επεξεργασία διενεργείται βάσει των διατάξεων των ανωτέρω κεφαλαίων, είναι ισχυρές, έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Η διάταξη του Κανονισμού που καθορίζει το ακριβές χρονικό σημείο κατά το οποίο οι εντολές πληρωμής που υποβάλλονται από τον Συμμετέχοντα στο Σύστημα καθίστανται εκτελεστές και ανέκκλητες (άρθρο 22 παραρτήματος I του Κανονισμού) είναι ισχυρή, έχει δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστή σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.β. *Εξουσία της Τράπεζας της Ελλάδος να εκτελεί τα καθήκοντά της*

Η έναρξη Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντα δεν θίγει τις απορρέουσες από τις Διατάξεις του Συστήματος εξουσίες και αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος. Το ίδιο ισχύει επίσης και για κάθε άλλη οντότητα που παρέχει στον Συμμετέχοντα υπηρεσίες άμεσα και απόλυτα αναγκαίες για τη συμμετοχή στο Σύστημα, π.χ. για τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου.

3.3.γ. *Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης*

Οι διατάξεις που περιέχονται στο παράρτημα I του Κανονισμού, ενδεικτικά οι προβλεπόμενες στους Τίτλους IX και X αναφορικά με την πρόωρη εξόφληση των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, τον συμψηφισμό των απαιτήσεων για τη χρήση των καταθέσεων του Συμμετέχοντα, την εκποίηση των ενεχύρων, την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής του, τις απαιτήσεις από τόκους υπερημερίας, καθώς και τη λύση των συμβάσεων και την καταγγελία των συναλλαγών είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.δ. *Αναστολή και διακοπή συμμετοχής*

Οι διατάξεις που περιέχονται στο παράρτημα I του Κανονισμού, ιδίως οι προβλεπόμενες στον Τίτλο IX όσον αφορά την αναστολή και τη διακοπή της συμμετοχής του Συμμετέχοντα στο Σύστημα λόγω της έναρξης Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών ή εξαιτίας άλλων γεγονότων αθέτησης υποχρέωσης, κατά τα οριζόμενα στις Διατάξεις του Συστήματος, ή εάν ο Συμμετέχων εμφανίζει χαρακτηριστικά που εμπεριέχουν οποιοδήποτε είδος συστημικού κινδύνου ή παρουσιάζει σοβαρά προβλήματα λειτουργίας, είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.ε. *Καθεστώς κυρώσεων*

Οι διατάξεις του παραρτήματος III του Κανονισμού όσον αφορά τις κυρώσεις που επιβάλλονται σε Συμμετέχοντα που αδυνατεί να επιστρέψει εμπρόθεσμα το ποσό της ενδοημερήσιας πίστωσης ή της χρηματοδότησης διάρκειας μίας ημέρας, κατά περίπτωση, είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.στ.*Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων*

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του Συμμετέχοντα δεν μπορούν να εκχωρηθούν, να μεταβληθούν, ή άλλως να μεταβιβαστούν από τον Συμμετέχοντα σε τρίτους χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεση της Τράπεζας της Ελλάδος.

3.3.ζ. *Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων*

Οι διατάξεις που περιέχονται στον Τίτλο X του παραρτήματος I του Κανονισμού, ιδίως δε αυτές που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων είναι έγκυρες και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.4 **Ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών και ακυρώσιμες δικαιοπραξίες**

Θεωρούμε ότι καμία πράξη που συνιστά εκπλήρωση υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, ή συμμόρφωση προς αυτές, πριν από την έναρξη τυχόν Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντα δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο των εν λόγω διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

Συγκεκριμένα, και χωρίς περιορισμό στα προεκτεθέντα, η παρούσα γνωμοδότηση αφορά κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλει οποιοσδήποτε συμμετέχων στο Σύστημα. Συγκεκριμένα, θεωρούμε ότι οι διατάξεις του Τίτλου IV του παραρτήματος I του Κανονισμού που θεσπίζουν το ανέκκλητο και εκτελεστό των εντολών πληρωμής είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή πληρωμής που υποβλήθηκε από οποιονδήποτε συμμετέχοντα και έτυχε επεξεργασίας βάσει των διατάξεων του ως άνω παραρτήματος του Κανονισμού δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο τυχόν Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.5 **Κατάσχεση**

Σε περίπτωση που πιστωτής του Συμμετέχοντα ζητεί την έκδοση διαταγής για κατάσχεση (συμπεριλαμβανομένης κάθε είδους διαταγής δέσμευσης, διαταγής για κατάσχεση ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας του δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του Συμμετέχοντα) -εφεξής «Κατάσχεση»- σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] από αρμόδια διοικητική, δικαστική ή δημόσια αρχή στη [χώρα], θεωρούμε ότι [να παρατεθεί σχετική ανάλυση].

3.6 **Ασφάλειες [κατά περίπτωση]**

3.6.α. *Εκχώρηση δικαιωμάτων ή κατάθεση περιουσιακών στοιχείων ως ασφάλεια, ενεχύραση ή/και σύμφωνα επαναγοράς*

Εκχωρήσεις για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας/συστάσεις ενεχύρων θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Ειδικότερα, η σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή η τυχόν σύναψη συμφώνου επαναγοράς σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κανονισμού και τους όρους των συμβάσεων που υπογράφει εκάστοτε ο Συμμετέχων με την Τράπεζα της Ελλάδος και που συνδέονται καθοιονδήποτε τρόπο με την συμμετοχή του στο TARGET2-GR ή/και την τυχόν παροχή πίστωσης από την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητα της κεντρικής τράπεζας, θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.6.β. *Προτεραιότητα των δικαιωμάτων των εκδοχέων, ενεχυρούχων δανειστών ή αγοραστών με σύμφωνο επαναπώλησης έναντι των απαιτήσεων άλλων πιστωτών*

Σε περίπτωση έναρξης Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντα, τα δικαιώματα ή περιουσιακά στοιχεία που εκχωρήθηκαν για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας, ή ενεχυράσθηκαν από τον Συμμετέχοντα υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλων συμμετεχόντων στο Σύστημα τυγχάνουν προνομιακής κατάταξης σε σχέση με τις απαιτήσεις άλλων πιστωτών του Συμμετέχοντος και δεν υπερισχύουν έναντι αυτών πιστωτές με γενικά ή ειδικά προνόμια.

3.6.γ. *Εκποίηση ασφαλειών*

Ακόμη και στην περίπτωση που έχουν κινηθεί Διαδικασίες Αφερεγγυότητας ή Διαδικασίες κατά του Συμμετέχοντα, άλλοι συμμετέχοντες στο Σύστημα και η Τράπεζα της Ελλάδος όπως εκδοχείς, ενεχυρούχοι δανειστές ή αγοραστές με σύμφωνο επαναπώλησης, ανάλογα με την περίπτωση, μπορούν να εκποιήσουν τα δικαιώματα ή τα περιουσιακά στοιχεία του Συμμετέχοντα ή να εισπράξουν τις σχετικές απαιτήσεις μέσω ενεργειών της Τράπεζας της Ελλάδος βάσει του Κανονισμού.

3.6.δ. *Τύπος και απαιτήσεις δημοσιότητας*

Δεν απαιτείται ιδιαίτερος τύπος για εκχωρήσεις που πραγματοποιούνται για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή για τη σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του Συμμετέχοντα και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στην [χώρα] της εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της ενεχύρασης ή των συμφώνων επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση ή επιμέρους στοιχείων της εν λόγω εκχώρησης, ενεχύρασης ή συμφώνου επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση.

3.7 **Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]**

3.7.α. *Η γνωμοδότηση καλύπτει τη διενέργεια πράξεων μέσω υποκαταστημάτων*

Κάθε παρατήρηση και γνώμη που διατυπώνεται κατωτέρω ως προς τον Συμμετέχοντα ισχύει με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] και σε περιπτώσεις όπου ο Συμμετέχων ενεργεί μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων του που είναι εγκατεστημένα εκτός της [χώρα].

3.7.β. *Τήρηση της νομοθεσίας*

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του Συμμετέχοντα δεν παραβιάζουν από καμία άποψη διατάξεις της νομοθεσίας της [χώρα].

3.7.γ. *Απαιτούμενες άδειες*

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του Συμμετέχοντος δεν απαιτούν την παροχή στον τελευταίο οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, εγκρίσεως ή σύμφωνης γνώμης ή τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχωρίσεως σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Τράπεζα της Ελλάδος και στον [Συμμετέχοντα]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί

να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση και το περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα αναρμόδια, άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες της και τους νομικούς τους συμβούλους, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και [την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές] της [χώρα]].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Προσάρτημα IV

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

1. **Γενικές διατάξεις**

α) Το παρόν προσάρτημα προβλέπει τις ρυθμίσεις μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων, ή επικουρικών συστημάτων, σε περίπτωση που μία ή περισσότερες συνιστώσες της ΕΚΠ ή το τηλεπικοινωνιακό δίκτυο παρουσιάσουν βλάβη ή επηρεαστούν από κάποιο απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός ή σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει κάποιον συμμετέχοντα ή επικουρικό σύστημα.

β) Κάθε αναφορά του παρόντος προσαρτήματος σε συγκεκριμένη ώρα λογίζεται ως αναφορά στην τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι στην ώρα Κεντρικής Ευρώπης (ώρα ΚΕ[13]).

2. **Μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης**

α) Σε περίπτωση επέλευσης κάποιου απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή/και εκδήλωσης βλάβης στην ΕΚΠ ή στο τηλεπικοινωνιακό δίκτυο, τα οποία επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία του TARGET2, η Τράπεζα της Ελλάδος νομιμοποιείται να λάβει μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης.

β) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στο TARGET2 είναι τα ακόλουθα:

i) μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία·

ii) μεταβολή των ωρών λειτουργίας της ΕΚΠ· και

iii) επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των κρίσιμων και πολύ κρίσιμων πληρωμών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6 στοιχεία γ) και δ), αντίστοιχα.

γ) Σε ό,τι αφορά τα μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, εναπόκειται στην πλήρη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος να αποφασίσει εάν και ποια μέτρα θα λάβει για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής.

3. **Γνωστοποίηση περιστατικών**

α) Πληροφορίες σχετικά με τη βλάβη της ΕΚΠ ή/και το απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός γνωστοποιούνται στους συμμετέχοντες μέσω των εγχώριων διαύλων επικοινωνίας, την ΜΠΕ και το T2IS. Ειδικότερα, οι γνωστοποιήσεις προς τους συμμετέχοντες περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

i) περιγραφή του γεγονότος·

ii) αναμενόμενη καθυστέρηση στην επεξεργασία (εφόσον είναι γνωστή)·

iii) πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί· και

---

13 Όσον αφορά την ώρα ΚΕ λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.

iv) συμβουλές στους συμμετέχοντες.

β) Επιπροσθέτως, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ειδοποιήσει τους συμμετέχοντες για οποιαδήποτε άλλο τρέχον ή αναμενόμενο γεγονός ικανό να επηρεάσει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

4. **Μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία**

α) Σε περίπτωση που εκδηλωθεί οποιοδήποτε από τα γεγονότα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο α), η λειτουργία της ΕΚΠ μπορεί να μεταφερθεί σε εναλλακτική τοποθεσία, εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή.

β) Σε περίπτωση που η λειτουργία της ΕΚΠ μεταφερθεί σε άλλη περιοχή, οι συμμετέχοντες καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμφωνήσουν τις θέσεις τους έως τη χρονική στιγμή της βλάβης ή της εκδήλωσης του απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος και να παράσχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλες τις πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο ζήτημα.

5. **Μεταβολή των ωρών λειτουργίας**

α) Είναι δυνατό να παραταθεί η ημερήσια επεξεργασία του TARGET2 ή να καθυστερήσει η ώρα έναρξης της νέας εργάσιμης ημέρας. Στη διάρκεια τυχόν παράτασης του χρόνου λειτουργίας του TARGET2, η επεξεργασία των εντολών πληρωμής πραγματοποιείται σύμφωνα με τους Όρους, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που περιέχονται στο παρόν προσάρτημα.

β) Η ημερήσια επεξεργασία μπορεί να παραταθεί και, συνεπώς, να καθυστερήσει η ώρα κλεισίματος, εφόσον η βλάβη στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στη διάρκεια της ημέρας αλλά διευθετηθεί πριν από τις 18:00. Η καθυστέρηση της ώρας κλεισίματος, υπό κανονικές συνθήκες, δεν υπερβαίνει τις δύο ώρες και ανακοινώνεται το συντομότερο δυνατό στους συμμετέχοντες. Εάν η κατά τα ως άνω καθυστέρηση ανακοινωθεί πριν από τις 16:50, το ελάχιστο χρονικό διάστημα της μίας ώρας που μεσολαβεί μεταξύ της καταληκτικής ώρας για τους πελάτες και της καταληκτικής ώρας για τις διατραπεζικές εντολές πληρωμής παραμένει σε ισχύ. Από τη στιγμή που ανακοινώνεται η καθυστέρηση, δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της.

γ) Η ώρα κλεισίματος καθυστερεί στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η βλάβη στην ΕΚΠ εκδηλώνεται πριν από τις 18:00 και δεν έχει διευθετηθεί έως τις 18:00. Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί αμέσως στους συμμετέχοντες την καθυστέρηση της ώρας κλεισίματος.

δ) Μόλις αποκατασταθεί η βλάβη στην ΕΚΠ, λαμβάνονται τα ακόλουθα μέτρα:

i) Η Τράπεζα της Ελλάδος επιχειρεί να διακανονίσει όλες τις πληρωμές που βρίσκονται σε σειρά αναμονής εντός μιας ώρας το διάστημα αυτό μειώνεται στα τριάντα λεπτά, εφόσον η βλάβη στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στις 17:30 ή αργότερα (σε περίπτωση που η βλάβη στην ΕΚΠ βρισκόταν σε εξέλιξη στις 18:00).

ii) Τα τελικά υπόλοιπα των λογαριασμών των συμμετεχόντων καθορίζονται εντός μιας ώρας το διάστημα αυτό μειώνεται στα τριάντα λεπτά εφόσον η βλάβη στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στις 17:30 ή αργότερα (σε περίπτωση που η βλάβη στην ΕΚΠ βρισκόταν σε εξέλιξη στις 18:00).

iii) Κατά την καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές, πραγματοποιούνται οι διαδικασίες λήξης ημέρας, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των πάγιων διευκολύνσεων του Ευρωσυστήματος.

ε) Επικουρικά συστήματα που χρήζουν ρευστότητας νωρίς το πρωί θα πρέπει να έχουν λάβει μέτρα για να αντιμετωπίσουν περιπτώσεις κατά τις οποίες η έναρξη ημερήσιας επεξεργασίας δεν μπορεί να λάβει χώρα την προβλεπόμενη ώρα λόγω βλάβης στην ΕΚΠ την προηγούμενη ημέρα.

6. **Επεξεργασία έκτακτης ανάγκης**

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος , εφόσον το κρίνει αναγκαίο, προβαίνει σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών πληρωμής στη μονάδα έκτακτης ανάγκης της ΕΚΠ. Στις περιπτώσεις αυτές, παρέχεται στους συμμετέχοντες μόνον ένα ελάχιστο επίπεδο υπηρεσιών. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τους συμμετέχοντες σχετικά με την έναρξη της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης με κάθε διαθέσιμο μέσο επικοινωνίας.

β) Η επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών πληρωμής διενεργείται με μη αυτόματο τρόπο από την Τράπεζας της Ελλάδος .

γ) Οι ακόλουθες πληρωμές θεωρούνται «πολύ κρίσιμες» και η Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την επεξεργασία τους σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης:

i) πληρωμές που σχετίζονται με την CLS Bank International·

ii) διακανονισμός τέλους ημέρας του EURO1·

iii) κάλυψη περιθωρίων κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

δ) Οι ακόλουθες πληρωμές θεωρούνται "κρίσιμες" και η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποφασίσει να προβεί σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης αυτών:

i) πληρωμές που αφορούν τον διακανονισμό σε συνεχή χρόνο διασυνδεδεμένων συστημάτων διακανονισμού τίτλων·

ii) πρόσθετες πληρωμές, εφόσον απαιτούνται για την αποφυγή συστημικού κινδύνου· και

iii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ.

ε) Οι συμμετέχοντες υποβάλλουν εντολές πληρωμής για επεξεργασία έκτακτης ανάγκης και παρέχονται πληροφορίες στους δικαιούχους πληρωμής μέσω τηλεομοιοτυπίας (fax). Πληροφορίες σχετικά με τα υπόλοιπα λογαριασμών καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές εγγραφές μπορούν να ληφθούν μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος .

στ) Εντολές πληρωμής που έχουν ήδη υποβληθεί στο TARGET2-GR, αλλά βρίσκονται σε σειρά αναμονής, μπορούν επίσης να υποβληθούν σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης. Στις περιπτώσεις αυτές, η Τράπεζα της Ελλάδος προσπαθεί να αποφύγει τη διπλή επεξεργασία εντολών πληρωμής, τον κίνδυνο όμως φέρουν οι συμμετέχοντες εάν συμβεί κάτι τέτοιο.

ζ) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης εντολών πληρωμής, οι συμμετέχοντες παρέχουν πρόσθετες ασφάλειες. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, οι εισερχόμενες πληρωμές έκτακτης ανάγκης μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων πληρωμών έκτακτης

ανάγκης. Για τους σκοπούς της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να μη λαμβάνει υπόψη τη διαθέσιμη ρευστότητα των συμμετεχόντων.

7. **Βλάβες που σχετίζονται με συμμετέχοντες ή επικουρικά συστήματα**

α) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αντιμετωπίζει πρόβλημα που δεν του επιτρέπει να προβαίνει στον διακανονισμό πληρωμών μέσω του TARGET2, είναι υπεύθυνος για την επίλυση του προβλήματος. Ειδικότερα, ο συμμετέχων μπορεί να προσφύγει σε εσωτερικές λύσεις ή στις λειτουργίες της ΜΠΕ, δηλαδή σε εφεδρικές πληρωμές αναδιανομής ρευστότητας και εφεδρικές πληρωμές έκτακτης ανάγκης (προχρηματοδότηση CLS, EURO1 και STEP2).

β) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αποφασίσει να χρησιμοποιήσει τις λειτουργίες της ΜΠΕ για τη διενέργεια εφεδρικών πληρωμών αναδιανομής ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον το ζητήσει ο συμμετέχων, παρέχει τις εν λόγω λειτουργίες μέσω της ΜΠΕ. Εφόσον το ζητήσει ο συμμετέχων, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ προκειμένου να ενημερώσει τους υπόλοιπους συμμετέχοντες σχετικά με τη χρήση εφεδρικών πληρωμών αναδιανομής ρευστότητας από τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα. Ο συμμετέχων είναι υπεύθυνος για την αποστολή των εφεδρικών αυτών πληρωμών αναδινομής ρευστότητας αποκλειστικά στους συμμετέχοντες με τους οποίους έχει διμερώς συμφωνήσει για τη χρήση τους, ενώ είναι υπεύθυνος και για οποιεσδήποτε περαιτέρω ενέργειες σε σχέση με τις πληρωμές αυτές.

γ) Εάν τα μέτρα που αναφέρονται στο στοιχείο α) έχουν εξαντληθεί ή δεν επαρκούν, ο συμμετέχων δύναται να ζητήσει υποστήριξη από την Τράπεζα της Ελλάδος .

δ) Σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει επικουρικό σύστημα, το εν λόγω επικουρικό σύστημα είναι υπεύθυνο για την αποκατάσταση της βλάβης. Η Τράπεζα της Ελλάδος , σε περίπτωση σχετικού αιτήματος από το επικουρικό σύστημα, δύναται να ενεργήσει για λογαριασμό του. Η Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει τη διακριτική ευχέρεια να αποφασίσει τι είδους υποστήριξη θα παράσχει στο επικουρικό σύστημα, ακόμη και στη διάρκεια των νυχτερινών εργασιών του επικουρικού συστήματος. Μπορούν να ληφθούν τα ακόλουθα μέτρα έκτακτης ανάγκης:

i) το επικουρικό σύστημα προβαίνει σε καθαρές πληρωμές (δηλ. πληρωμές που δεν συνδέονται με την υποκείμενη συναλλαγή) μέσω της Διασύνδεσης Συμμετέχοντα·

ii) η Τράπεζα της Ελλάδος δημιουργεί ή/και επεξεργάζεται οδηγίες/αρχεία XML για λογαριασμό του επικουρικού συστήματος· ή/και

iii) η Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιεί καθαρές πληρωμές για λογαριασμό του επικουρικού συστήματος.

ε) Οι λεπτομέρειες των μέτρων έκτακτης ανάγκης όσον αφορά τα επικουρικά συστήματα περιέχονται στις διμερείς συμφωνίες μεταξύ της Τράπεζαw της Ελλάδος και του οικείου επικουρικού συστήματος.

8. **Λοιπές διατάξεις**

α) Σε περίπτωση που ορισμένα δεδομένα δεν είναι διαθέσιμα εξαιτίας της επέλευσης κάποιου από τα γεγονότα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στοιχείο α), η Τράπεζα της Ελλάδος νομιμοποιείται

να αρχίσει ή να συνεχίσει την επεξεργασία εντολών πληρωμής ή/και να θέσει σε λειτουργία το TARGET2-GR με βάση τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα, όπως καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Εάν τους ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος , οι συμμετέχοντες και τα επικουρικά συστήματα υποβάλλουν εκ νέου τα μηνύματά τους FileAct/Interact ή προβαίνουν σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια την οποία κρίνει κατάλληλη η Τράπεζα της Ελλάδος .

β) Σε περίπτωση βλάβης της Τράπεζα της Ελλάδος , ορισμένες ή όλες οι τεχνικές λειτουργίες της που σχετίζονται με το TARGET2-GR μπορούν να πραγματοποιηθούν από άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητεί από τους συμμετέχοντες να λαμβάνουν μέρος σε τακτικές ή έκτακτες δοκιμές που αφορούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, σε εκπαιδευτικά προγράμματα ή άλλους τυχόν μηχανισμούς πρόληψης που κρίνει απαραίτητους η Τράπεζα της Ελλάδος . Τα έξοδα στα οποία τυχόν υποβάλλονται οι συμμετέχοντες εξαιτίας των ανωτέρω δοκιμών ή άλλων μηχανισμών βαρύνουν αποκλειστικά τους ίδιους.

Προσάρτημα V

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Το TARGET2 παραμένει ανοιχτό όλες τις ημέρες πλην του Σαββάτου, της Κυριακής, της Πρωτοχρονιάς, της Μεγάλης Παρασκευής και της Δευτέρας του Πάσχα (σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ), της 1ης Μαΐου, της ημέρας των Χριστουγέννων και της 26ης Δεκεμβρίου.
2. Ώρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι η ώρα ΚΕ.
3. Η τρέχουσα εργάσιμη ημέρα αρχίζει το βράδυ της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας με το παρακάτω πρόγραμμα λειτουργίας:

Ωράριο	Περιγραφή
6.45-7.00	Χρονικό περιθώριο εργασιών για την προετοιμασία των ημερήσιων πράξεων (*)
7.00-18.00	Ημερήσια επεξεργασία
17.00	Καταληκτική ώρα για τις πληρωμές πελατείας, ήτοι για τις πληρωμές οι οποίες προέρχονται από ή/και απευθύνονται σε πρόσωπο το οποίο δεν είναι άμεσος ή έμμεσος συμμετέχων και προσδιορίζονται στο σύστημα με τη χρήση μηνύματος MT 103 ή MT 103+
18.00	Καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές, ήτοι για πληρωμές πλην των πληρωμών πελατείας
18.00-18.45 (**)	Διαδικασίες λήξης ημέρας
18.15 (**)	Γενική καταληκτική ώρα για τη χρήση των πάγιων διευκολύνσεων
(Λίγο μετά τις) 18.30 (***)	Οι ΚΤ έχουν στη διάθεσή τους δεδομένα για την ενημέρωση των λογιστικών συστημάτων
18.45-19.30 (***)	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (νέα εργάσιμη ημέρα)
19.00 (***)-19.30 (**)	Παροχή ρευστότητας στον λογαριασμό ΜΠ
19.30 (***)	Μήνυμα «έναρξης διαδικασίας» και διακανονισμός πάγιων εντολών για μεταφορά ρευστότητας από τους λογαριασμούς ΜΠ στους υπολογαριασμούς/αντικριζόμενο λογαριασμό (διακανονισμός που σχετίζεται με επικουρικά συστήματα)

19.30 (***)-22.00	Εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ πριν από την αποστολή του μηνύματος «έναρξης κύκλου» από το επικουρικό σύστημα· περίοδος διακανονισμού νυχτερινών εργασιών επικουρικών συστημάτων (μόνο για τη διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων)
22.00-1.00	Περίοδος τεχνικής συντήρησης
1.00 - 7.00	Διαδικασία διακανονισμού για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων (μόνον για τη διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων)

(*) Ημερήσιες πράξεις είναι η ημερήσια επεξεργασία και οι διαδικασίες λήξης ημέρας.

(**) Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

(***) Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

4. Η ΜΠΕ είναι διαθέσιμη για μεταφορές ρευστότητας από τις 19.30[14] έως τις 18.00 της επόμενης ημέρας, με εξαίρεση το χρονικό διάστημα από τις 22.00 έως τη 1.00 κατά το οποίο διαρκεί η τεχνική συντήρηση.

5. Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση που ληφθούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο 5 του προσαρτήματος IV.

14 Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

Προσάρτημα VI

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

Προμήθειες για άμεσους συμμετέχοντες

1. Η μηνιαία προμήθεια για την επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2-GR για τους άμεσους συμμετέχοντες, ανάλογα με την επιλογή τους, ανέρχεται σε:

α) 150 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ πλέον μιας πάγιας προμήθειας (εγγραφή χρέωσης) 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή· ή

β) 1 875 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ πλέον μιας προμήθειας ανά συναλλαγή (εγγραφή χρέωσης) η οποία καθορίζεται με βάση τον όγκο των συναλλαγών (αριθμό επεξεργασθέντων τεμαχίων) ανά μήνα, ως ακολούθως:

Κλιμάκιο	Από	Έως	Τιμή
1	1	10 000	0,60 ευρώ
2	10 001	25 000	0,50 ευρώ
3	25 001	50 000	0,40 ευρώ
4	50 001	100 000	0,20 ευρώ
5	άνω των 100 000	-	0,125 ευρώ

Οι μεταφορές ρευστότητας μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ ενός συμμετέχοντα και των υπολογαριασμών του δεν υπόκεινται σε χρεώσεις.

Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ που αποστέλλονται από τον λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα και οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ που λαμβάνονται στον λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα πραγματοποιούνται βάσει της αναφερόμενης στα ως άνω στοιχεία α) ή β) τιμολόγησης που επιλέγεται για τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ.

2. Η μηνιαία προμήθεια για την πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών ανέρχεται σε 80 ευρώ για κάθε οκταψήφιο BIC εκτός του BIC του λογαριασμού του άμεσου συμμετέχοντα.

3. Προβλέπεται πρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 30 ευρώ ανά λογαριασμό για άμεσους συμμετέχοντες που δεν επιθυμούν τη δημοσίευση του BIC του λογαριασμού τους στο ευρετήριο του TARGET2.

4. Η μηνιαία προμήθεια για κάθε εγγραφή έμμεσου συμμετέχοντα που πραγματοποιείται από άμεσο συμμετέχοντα στο ευρετήριο του TARGET2 ανέρχεται σε 20 ευρώ.

5. Η εφάπαξ προμήθεια για κάθε εγγραφή στο ευρετήριο του TARGET2 ενός κατόχου προσβάσιμου BIC, για υποκαταστήματα άμεσων και έμμεσων συμμετεχόντων,

υποκαταστήματα ανταποκριτών και κατόχων προσβάσιμου BIC που είναι μέλη του ίδιου ομίλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 1, ανέρχεται σε 5 ευρώ.

6. Η μηνιαία προμήθεια για κάθε εγγραφή στο ευρετήριο του TARGET2 ενός κατόχου προσβάσιμου BIC για ανταποκριτή ανέρχεται σε 5 ευρώ.

7. Η μηνιαία προμήθεια για τους άμεσους συμμετέχοντες που εγγράφονται στις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S ανέρχεται σε 50 ευρώ για τους συμμετέχοντες που έχουν επιλέξει την τιμολόγηση σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 1 και 625 ευρώ για εκείνους που έχουν επιλέξει την τιμολόγηση σύμφωνα με το στοιχείο β) της ίδιας παραγράφου.

Προμήθειες για την ενοποίηση ρευστότητας

8. Για τη λειτουργία ΕΣΛ η μηνιαία προμήθεια για κάθε λογαριασμό που περιλαμβάνεται στον όμιλο ανέρχεται σε 100 ευρώ.

9. Για τη λειτουργία ΣΡ η μηνιαία προμήθεια για κάθε λογαριασμό που περιλαμβάνεται στον όμιλο ΣΡ ανέρχεται σε 200 ευρώ. Εάν ο όμιλος ΣΡ χρησιμοποιεί τη λειτουργία ΕΣΛ, για λογαριασμούς που δεν περιλαμβάνονται στη λειτουργία ΣΡ καταβάλλεται η μηνιαία προμήθεια της λειτουργίας ΕΣΛ, η οποία ανέρχεται σε 100 ευρώ ανά λογαριασμό.

10. Τόσο για τη λειτουργία ΣΡ όσο και για τη λειτουργία ΕΣΛ η προβλεπόμενη στον πίνακα της παραγράφου 1 στοιχείο β) φθίνουσα διάρθρωση των προμηθειών που χρεώνονται για τις συναλλαγές ισχύει για όλες τις πληρωμές που διενεργούνται από συμμετέχοντες στον όμιλο, ως εάν επρόκειτο για πληρωμές αποστελλόμενες από τον λογαριασμό ενός συμμετέχοντα.

11. Η μηνιαία προμήθεια των 1 875 ευρώ που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) καταβάλλεται από τον διαχειριστή του ομίλου και η μηνιαία προμήθεια των 150 ευρώ που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) καταβάλλεται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου. Εάν ένας όμιλος ΣΡ αποτελεί μέρος ενός ομίλου ΕΣΛ και ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι ο ίδιος με τον διαχειριστή του ομίλου ΕΣΛ, η μηνιαία προμήθεια των 1 875 ευρώ καταβάλλεται μόνο μία φορά. Εάν ο όμιλος ΣΡ αποτελεί μέρος ομίλου ΕΣΛ και ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ είναι διαφορετικός από τον διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, τότε ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ καταβάλλει επιπρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 1 875 ευρώ. Στις περιπτώσεις αυτές, το τιμολόγιο των συνολικών προμηθειών όλων των λογαριασμών του ομίλου ΕΣΛ (συμπεριλαμβανομένων των λογαριασμών του ομίλου ΣΡ) αποστέλλεται στον διαχειριστή του ομίλου ΕΣΛ.

Προμήθειες για τους κατόχους κύριου λογαριασμού ΜΠ

12. Πέραν των προμηθειών του ως άνω προσαρτήματος, οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλουν προμήθεια 250 ευρώ για κάθε συνδεδεμένο ΕΛΜ.

13. Οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλουν τις παρακάτω προμήθειες για τις υπηρεσίες T2S που αφορούν τους συνδεδεμένους ΕΛΜ. Οι εν λόγω υπηρεσίες τιμολογούνται ξεχωριστά.

Τιμολογούμενες υπηρεσίες		*Ανάλυση*
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ	9 λεπτά του ευρώ	ανά μεταφορά
Κινήσεις υπολοίπου (δηλ. απαγόρευση και άρση απο δέσμευση ρευστότητας κ.λπ.)	6 λεπτά του ευρώ	ανά συναλλαγή
Υπηρεσίες πληροφόρησης		
Αναφορές A2A	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναφορά A2A
Αναζητήσεις A2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναζήτηση A2A
Αναζητήσεις U2A	10 λεπτά του ευρώ	ανά ολοκληρωμένη λειτουργία αναζήτησης
Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά μήνυμα που περιέχεται στον φάκελο
Διαβιβάσεις	1,2 λεπτά του ευρώ	ανά διαβίβαση

Τιμολόγηση

14. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Ο άμεσος συμμετέχων (ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ ή του ομίλου ΕΣΛ σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες ΣΡ ή ΕΣΛ) λαμβάνει τα σχετικά τιμολόγια του προηγούμενου μήνα, στα οποία αναγράφονται οι καταβαλλόμενες προμήθειες, το αργότερο την πέμπτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Η πληρωμή πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στον λογαριασμό που καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος και χρεώνεται στον λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα.

Προσάρτημα VII

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΠΑΡΑΛΛΑΓΗ Α

Υπόδειγμα για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ από περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα

Μεταξύ, αφενός:

[του συμμετέχοντος], κατόχου των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [..............], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπουμένου από [..], που ενεργεί ως [......................................],

[του συμμετέχοντος], κατόχου των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [..............], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπουμένου από [..], που ενεργεί ως [......................................],

[του συμμετέχοντος], κατόχου των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [..............], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπουμένου από [..], που ενεργεί ως [......................................],

(εφεξής «μέλη του ομίλου ΣΡ») και αφετέρου, [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] (εφεξής οι «ΕθνΚΤ ΣΡ»)

(Τα μέλη του ομίλου ΣΡ και οι ΕθνΚΤ ΣΡ εφεξής αναφέρονται από κοινού ως τα «συμβαλλόμενα μέρη»)

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, καθένα από τα οποία έχει οριστεί ως σύστημα κατά τη σχετική εθνική νομοθεσία για την εφαρμογή της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων[15].

(2) Οι συμμετέχοντες σε μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET2 μπορούν, υπό ορισμένους όρους που προσδιορίζονται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2, να συστήσουν έναν όμιλο ΣΡ, στον οποίο συγκεντρώνεται η ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ.

(3) Η συγκέντρωση της ρευστότητας διευκολύνει τα μέλη του ομίλου ΣΡ να διακανονίζουν εντολές πληρωμής για ποσό που υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα στους οικείους λογαριασμούς ΜΠ τους, υπό την προϋπόθεση ότι η συνολική αξία όλων αυτών των εντολών πληρωμής δεν υπερβαίνει ποτέ το συνολικό ποσό της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ. Η προκύπτουσα χρεωστική θέση σε έναν ή περισσότερους από αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ αποτελεί ενδοημερήσια πίστωση, η χορήγηση της οποίας διέπεται από τις αντίστοιχες εθνικές ρυθμίσεις, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση.

15 ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45.

Συγκεκριμένα, η χρεωστική αυτή θέση εξασφαλίζεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ άλλων μελών του ομίλου ΣΡ.

(4) Αποτέλεσμα του μηχανισμού αυτού σε καμία περίπτωση δεν είναι η συγχώνευση των διαφόρων λογαριασμών ΜΠ, τους οποίους, με την επιφύλαξη των περιορισμών που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση, εξακολουθούν να κατέχουν αποκλειστικά οι αντίστοιχοι κάτοχοί τους.

(5) Ένας τέτοιος μηχανισμός στοχεύει στην αποφυγή του κατακερματισμού της ρευστότητας στις διαφορετικές συνιστώσες του TARGET2 και στην απλοποίηση της διαχείρισης της ρευστότητας στο πλαίσιο ενός ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων.

(6) Ο μηχανισμός αυτός βελτιώνει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού των πληρωμών στο TARGET2.

(7) Οι [συμμετέχων], [συμμετέχων] και [συμμετέχων] είναι αντίστοιχα συνδεδεμένοι με το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας], το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και δεσμεύονται από τις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] των [αναφορά σχετικών ημερομηνιών],

Ήδη, με την παρούσα, τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνούν τα ακόλουθα:

Άρθρο 1

Έναρξη αποτελεσμάτων της παρούσας σύμβασης

Η παρούσα σύμβαση και κάθε τροποποίηση που γίνεται σε αυτή παράγει αποτελέσματα μόνον αφότου η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, μετά τη λήψη τυχόν πληροφοριών ή εγγράφων που κρίνει απαραίτητα, επιβεβαιώσει εγγράφως ότι η παρούσα σύμβαση ή οι τροποποιήσεις της πληρούν τις προϋποθέσεις που τίθενται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2.

Άρθρο 2

Αμοιβαίο συμφέρον των μελών του ομίλου ΣΡ και των ΕθνΚΤ ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ρητώς δηλώνουν και αναγνωρίζουν ότι η από μέρους τους σύναψη της παρούσας σύμβασης εξυπηρετεί τα αμοιβαία οικονομικά, κοινωνικά και χρηματοπιστωτικά τους συμφέροντα καθώς οι εντολές πληρωμής όλων των μελών του ομίλου ΣΡ μπορούν να διακανονίζονται στις οικείες τους συνιστώσες του TARGET2, μέχρι ενός ποσού που αντιστοιχεί στη διαθέσιμη ρευστότητα σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, αντλώντας με τον τρόπο αυτό διαθέσιμη ρευστότητα από άλλες συνιστώσες του TARGET2.

2. Οι ΕθνΚΤ ΣΡ έχουν αμοιβαίο συμφέρον στην παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης στα μέλη του ομίλου ΣΡ, καθώς αυτό προάγει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού πληρωμών στο TARGET2. Η ενδοημερήσια πίστωση καλύπτεται από ασφάλεια σύμφωνα με το άρθρο 18 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής

Τράπεζας καθώς το προκύπτον από την εκτέλεση μιας εντολής πληρωμής χρεωστικό υπόλοιπο καλύπτεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίοι είναι εξασφαλισμένοι για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ προς τις ΕθνΚΤ ΣΡ.

Άρθρο 3

Δικαιώματα και υποχρεώσεις των μελών του ομίλου ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ευθύνονται αλληλεγγύως και εις ολόκληρον έναντι όλων των ΕθνΚΤ ΣΡ αναφορικά με κάθε απαίτηση που προκύπτει από το διακανονισμό στην οικεία τους συνιστώσα του TARGET2 της εντολής πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ δεν δικαιούνται να επικαλούνται τυχόν εσωτερικές ρυθμίσεις του ομίλου σχετικά με τον επιμερισμό των ευθυνών προκειμένου να αποφύγουν οποιαδήποτε ευθύνη προς τις ΕθνΚΤ ΣΡ σε σχέση με το σύνολο των παραπάνω αναφερόμενων ευθυνών.
2. Η συνολική αξία όλων των εντολών πληρωμής που διακανονίζονται από τα μέλη του ομίλου ΣΡ στους λογαριασμούς ΜΠ τους δεν μπορεί ποτέ να υπερβαίνει το συγκεντρωτικό ποσό όλης της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ.
3. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ νομιμοποιούνται να χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΕΣΛ, όπως περιγράφεται στους Όρους.
4. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ διασφαλίζουν ότι υφίσταται εσωτερική συμφωνία ανάμεσά τους η οποία μεταξύ άλλων περιλαμβάνει:
   α) τους κανόνες εσωτερικής οργάνωσης του ομίλου ΣΡ·
   β) τους όρους σύμφωνα με τους οποίους ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ βαρύνεται με υποχρέωση αναφοράς προς τα μέλη του ομίλου ΣΡ·
   γ) τα έξοδα της λειτουργίας ΣΡ (συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους ανάμεσα στα μέλη του ομίλου ΣΡ)· και
   δ) τα ποσά που καταβάλλονται στα μέλη του ομίλου ΣΡ ως αποζημίωση για τις παρεχόμενες βάσει της σύμβασης ΣΡ υπηρεσίες και τους κανόνες υπολογισμού τους.

   Με την εξαίρεση του στοιχείου δ), τα μέλη του ομίλου ΣΡ μπορούν να αποφασίζουν εάν θα γνωστοποιούν ή όχι την εσωτερική αυτή συμφωνία ή τμήματα αυτής στις ΕθνΚΤ ΣΡ. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ γνωστοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο στοιχείο δ) στις ΕθνΚΤ ΣΡ.

Άρθρο 4

Δικαιώματα και υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ ΣΡ

1. Όταν ένα μέλος ομίλου ΣΡ υποβάλει εντολή πληρωμής στην οικεία του συνιστώσα του TARGET2 το ποσό της οποίας υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα στον λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω μέλους του ομίλου ΣΡ, η οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση που εξασφαλίζεται με

τη διαθέσιμη ρευστότητα σε άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία του ΕθνΚΤ ΣΡ ή με τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν τα άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ. Η εν λόγω ενδοημερήσια πίστωση διέπεται από τους κανόνες που εφαρμόζονται για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης από την εν λόγω ΕθνΚΤ ΣΡ.

2. Οι υποβαλλόμενες από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ εντολές πληρωμής που μπορούν να οδηγήσουν στην υπέρβαση της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ τίθενται σε σειρά αναμονής μέχρι να καταστεί διαθέσιμη επαρκής ρευστότητα.

3. Με εξαίρεση την περίπτωση κατά την οποία έχει κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας κατά ενός ή περισσότερων μελών του ομίλου ΣΡ, μια ΕθνΚΤ ΣΡ μπορεί να απαιτήσει από καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ την πλήρη εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που προκύπτουν από τon διακανονισμό των εντολών πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στη συνιστώσα του TARGET2 του τελευταίου.

Άρθρο 5

Ορισμός και ρόλος του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ορίζουν με την παρούσα ως διαχειριστή του ομίλου ΣΡ [αναφορά του συμμετέχοντος που ορίζεται διαχειριστής του ομίλου ΣΡ], ο οποίος αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά θέματα που αφορούν τον όμιλο ΣΡ.

2. Όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ παρέχουν στην οικεία τους ΕθνΚΤ ΣΡ, καθώς και στον διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, κάθε πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, κάθε μεταβολής ή λύσης των σχέσεων που συνδέουν τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, όπως προβλέπεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων], της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

3. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ διαβιβάζει αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε πληροφορία που περιγράφεται στην παράγραφο 2 σχετικά με τον ίδιο ή με οποιοδήποτε άλλο μέλος του ομίλου ΣΡ.

4. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι υπεύθυνος για την ενδοημερήσια παρακολούθηση της διαθέσιμης ρευστότητας εντός του ομίλου ΣΡ.

5. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ έχει πληρεξουσιότητα επί των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ και, συγκεκριμένα, ενεργεί ως αντιπρόσωπος των μελών του ομίλου ΣΡ αναφορικά με τις ακόλουθες πράξεις:

α) κάθε πράξη ΜΠΕ αναφορικά με τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά τυχόν μεταβολών στην προτεραιότητα εντολών πληρωμής, της ανάκλησής τους, της μεταβολής του χρόνου διακανονισμού, των μεταφορών ρευστότητας (συμπεριλαμβανομένων από και σε υπολογαριασμούς), της ανακατάταξης συναλλαγών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, της δέσμευσης ρευστότητας όσον αφορά τον όμιλο ΣΡ, καθώς και του καθορισμού ορίων και των μεταβολών τους αναφορικά με τον όμιλο ΣΡ·

β) όλες τις συναλλαγές ρευστότητας του τέλους της ημέρας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ προκειμένου να διασφαλίζεται ότι όλα τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ έχουν αποκατασταθεί, ώστε κανένας από τους λογαριασμούς αυτούς να μην εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας ή, κατά περίπτωση, χρεωστικό υπόλοιπο που δεν εξασφαλίζεται με αποδεκτές ασφάλειες (στο εξής η διαδικασία αυτή αναφέρεται ως «αποκατάσταση»)·

γ) τις γενικές οδηγίες σύμφωνα με τις οποίες διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση, δηλαδή τον καθορισμό της σειράς των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ με διαθέσιμη προς χρέωση ρευστότητα κατά τη διαδικασία της αποκατάστασης·

δ) σε περίπτωση που ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ δεν προβαίνει σε ρητές οδηγίες σύμφωνα με τα οριζόμενα στα στοιχεία β) και γ), διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση από τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο πιστωτικό υπόλοιπο προς τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο χρεωστικό υπόλοιπο.

Τα ίδια κριτήρια που καθορίζονται στα στοιχεία γ) και δ) χρησιμοποιούνται και στην περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση κατά τους ορισμούς των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

6. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ρητώς αποποιούνται οποιωνδήποτε δικαιωμάτων τυχόν διαθέτουν έναντι του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ σύμφωνα με [αναφορά, κατά περίπτωση, της σχετικής διάταξης του εθνικού δικαίου] συνεπεία του συνδυασμού της ιδιότητας του εν λόγω διαχειριστή ως κατόχου λογαριασμού ΜΠ και μέλους του ομίλου ΣΡ με την ιδιότητά του ως διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

Άρθρο 6

Ρόλος της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ

1. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά ζητήματα σχετικά με τον όμιλο ΣΡ.

2. Όλες οι ΕθνΚΤ ΣΡ παρέχουν αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε σχετική με τα οικεία τους μέλη του ομίλου ΣΡ πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, κάθε μεταβολής ή λύσης των σχέσεων που συνδέουν τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την

έννοια των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

3. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες σχετικά με όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των πληροφοριών σχετικά με τυχόν πιστωτικό όριο, το υπόλοιπο, το συνολικό κύκλο εργασιών, τις πληρωμές που διακανονίστηκαν, τις πληρωμές που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, καθώς και των πληροφοριών για τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.

Άρθρο 7

Διάρκεια και λήξη της σύμβασης

1. Η παρούσα σύμβαση είναι αορίστου διάρκειας.

2. Καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ μπορεί να καταγγείλει μονομερώς τη συμμετοχή του στην παρούσα σύμβαση, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών έγγραφης ειδοποίησης προς την ΕθνΚΤ ΣΡ στης οποίας τη συνιστώσα του TARGET2 αυτό συμμετέχει και προς τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ επιβεβαιώνει στο εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ την ημερομηνία της λήξης της συμμετοχής του στη σύμβαση ΣΡ και γνωστοποιεί την ημερομηνία αυτή σε όλες τις ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίες ειδοποιούν αντίστοιχα τα οικεία τους μέλη του ομίλου ΣΡ. Εάν το εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ ήταν ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ, τα εναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

3. Η παρούσα σύμβαση, ή η συμμετοχή κάποιου μέλους του ομίλου ΣΡ στην παρούσα σύμβαση, ανάλογα με την περίπτωση, λήγει αυτομάτως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα σε περίπτωση επέλευσης ενός ή περισσότερων από τα ακόλουθα γεγονότα:

   α) μεταβάλλονται ή λύονται οι σχέσεις που συνδέουν όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, όπως προβλέπεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή επηρεάζονται ένα ή περισσότερα μέλη του ομίλου ΣΡ· ή/και

   β) παύει να πληρούται από όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ, ή από ένα ή περισσότερα από τα μέλη αυτά, οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις χρήσης της λειτουργίας ΣΡ, όπως περιγράφονται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

4. Παρά την επέλευση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται στην παράγραφο 3, μια εντολή πληρωμής που έχει ήδη υποβληθεί από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 παραμένει έγκυρη και εκτελεστή αναφορικά με όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις ΕθνΚΤ ΣΡ. [Κατά περίπτωση: Επιπροσθέτως, το [αναφορά του ενεχύρου ή/και της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή άλλης σχετικής ρύθμισης ασφάλειας] παραμένει έγκυρο μετά τη λήξη της παρούσας σύμβασης έως την από μέρους των μελών του ομίλου ΣΡ πλήρη

εξόφληση όλων των χρεωστικών θέσεων στους λογαριασμούς ΜΠ των οποίων η ρευστότητα συγκεντρώθηκε.]

5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με την οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα να καταγγείλει τη συμμετοχή οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στην παρούσα σύμβαση εάν το εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ παραβιάζει κάποια από τις διατάξεις της. Η απόφαση αυτή απευθύνεται εγγράφως σε όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και αναφέρει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της. Εάν διακοπεί η συμμετοχή μέλους με τον τρόπο αυτόν, τα μέλη του ομίλου ΣΡ των οποίων η συμμετοχή δεν έχει διακοπεί νομιμοποιούνται να καταγγείλουν τη συμμετοχή τους στην παρούσα σύμβαση με την προϋπόθεση της προ πέντε εργασίμων ημερών σχετικής έγγραφης ειδοποίησης προς τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ και την οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ. Εφόσον διεκόπη η συμμετοχή του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, τα εναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

6. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα εάν η διατήρησή της σε ισχύ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2 ή την από μέρους των ΕθνΚΤ ΣΡ εκτέλεση των κατά το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθηκόντων τους. Κάθε απόφαση περί αυτού απευθύνεται εγγράφως στα μέλη του ομίλου ΣΡ και εκθέτει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της.

7. Η παρούσα σύμβαση εξακολουθεί να ισχύει εφόσον υπάρχουν τουλάχιστον δύο μέλη του ομίλου ΣΡ.

Άρθρο 8

Διαδικασία τροποποίησης

Κάθε μεταβολή της παρούσας σύμβασης, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης του ομίλου ΣΡ και σε άλλους συμμετέχοντες, είναι έγκυρη και εκτελεστή μόνον εφόσον τούτο συμφωνηθεί ρητώς και εγγράφως από όλα τα συμβαλλόμενα μέρη.

Άρθρο 9

Εφαρμοστέο δίκαιο

Η παρούσα σύμβαση διέπεται από, ερμηνεύεται και εφαρμόζεται σύμφωνα με το [αναφορά στο εφαρμοστέο δίκαιο επί του λογαριασμού ΜΠ που τηρεί ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ]. Τούτο ισχύει με την επιφύλαξη ότι:

α) η σχέση ανάμεσα σε ένα μέλος του ομίλου ΣΡ και την οικεία του ΕθνΚΤ ΣΡ υπόκειται στο δίκαιο της οικείας ΕθνΚΤ ΣΡ· και

β) τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις ανάμεσα στις ΕθνΚΤ ΣΡ υπόκεινται στο δίκαιο της ΕθνΚΤ ΣΡ στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ΜΠ εκείνου του μέλος του ομίλου ΣΡ του οποίου η διαθέσιμη ρευστότητα χρησιμοποιείται ως ασφάλεια.

Άρθρο 10

Εφαρμογή των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων]

1. Σχετικά με καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ οι σχετικές διατάξεις των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ρυθμίζουν κάθε ζήτημα που δεν ρυθμίζεται ρητώς από την παρούσα σύμβαση.
2. Οι [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] και η παρούσα σύμβαση θεωρείται ότι αποτελούν τμήμα της αυτής συμβατικής σχέσης.

Η παρούσα σύμβαση συντάχθηκε σε αντίγραφα όσα και τα συμβαλλόμενα μέρη την [... ημερομηνία....]

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΠΑΡΑΛΛΑΓΗ Β

Υπόδειγμα για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ από ένα πιστωτικό ίδρυμα

Μεταξύ, αφενός: [επωνυμία και διεύθυνση πιστωτικού ιδρύματος], εκπροσωπουμένου από [..], που ενεργεί ως

[συμμετέχων], κάτοχος των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [................................], στην [επωνυμία ΚΤ],

[συμμετέχων], κάτοχος των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [................................], στην [επωνυμία ΚΤ],

[συμμετέχων], κάτοχος των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [................................], στην [επωνυμία ΚΤ],

(οι συμμετέχοντες στο εξής αναφέρονται ως «μέλη του ομίλου ΣΡ»)

και αφετέρου, [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] (εφεξής «ΕθνΚΤ ΣΡ»)

(τα μέλη του ομίλου ΣΡ και οι ΕθνΚΤ ΣΡ στο εξής αναφέρονται από κοινού ως τα «συμβαλλόμενα μέρη»)

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, καθένα από τα οποία έχει οριστεί ως σύστημα κατά τη σχετική εθνική νομοθεσία για την εφαρμογή της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων[16].

(2) Ένα πιστωτικό ίδρυμα με περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ σε μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET2 μπορεί, υπό ορισμένους όρους που προσδιορίζονται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2, να συστήσει έναν όμιλο ΣΡ, στον οποίο συγκεντρώνεται η ρευστότητα στους λογαριασμούς αυτούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ.

(3) Η συγκέντρωση της ρευστότητας διευκολύνει τα μέλη του ομίλου ΣΡ να διακανονίζουν εντολές πληρωμής για ποσό που υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα σε έναν λογαριασμό ΜΠ, υπό την προϋπόθεση ότι η συνολική αξία όλων αυτών των εντολών πληρωμής δεν υπερβαίνει ποτέ το συνολικό ποσό της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ. Η προκύπτουσα χρεωστική θέση σε έναν ή περισσότερους από αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ αποτελεί ενδοημερήσια πίστωση, η χορήγηση της οποίας διέπεται από τις αντίστοιχες εθνικές ρυθμίσεις, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση. Συγκεκριμένα, η χρεωστική αυτή θέση εξασφαλίζεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ.

---

16 ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45.

(4) Αποτέλεσμα του μηχανισμού αυτού σε καμία περίπτωση δεν είναι η συγχώνευση των διαφόρων λογαριασμών ΜΠ, τους οποίους, με την επιφύλαξη των περιορισμών που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση, εξακολουθούν να κατέχουν ξεχωριστά τα μέλη του ομίλου ΣΡ.

(5) Ένας τέτοιος μηχανισμός στοχεύει στην αποφυγή του κατακερματισμού της ρευστότητας στις διαφορετικές συνιστώσες του TARGET2 και στην απλοποίηση της διαχείρισης της ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.

(6) Ο μηχανισμός αυτός βελτιώνει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού των πληρωμών στο TARGET2.

(7) Οι [συμμετέχων], [συμμετέχων] και [συμμετέχων] είναι αντίστοιχα συνδεδεμένοι με το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας], το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και δεσμεύονται από τις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] των [αναφορά σχετικών ημερομηνιών],

Ήδη, με την παρούσα, τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνούν τα ακόλουθα:

Άρθρο 1

Έναρξη αποτελεσμάτων της παρούσας σύμβασης

Η παρούσα σύμβαση και κάθε τροποποίηση που γίνεται σε αυτή παράγει αποτελέσματα μόνον αφότου η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, μετά τη λήψη τυχόν πληροφοριών ή εγγράφων που κρίνει απαραίτητα, επιβεβαιώσει εγγράφως ότι η παρούσα σύμβαση ή οι τροποποιήσεις της πληρούν τις προϋποθέσεις που τίθενται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2.

Άρθρο 2

Αμοιβαίο συμφέρον των ΕθνΚΤ ΣΡ

Οι ΕθνΚΤ ΣΡ έχουν αμοιβαίο συμφέρον στην παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης στα μέλη του ομίλου ΣΡ, καθώς αυτό προάγει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού πληρωμών στο TARGET2. Η ενδοημερήσια πίστωση καλύπτεται από ασφάλεια σύμφωνα με το άρθρο 18 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς το προκύπτον από την εκτέλεση μιας εντολής πληρωμής χρεωστικό υπόλοιπο καλύπτεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν τα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίοι εξασφαλίζονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των μελών του ομίλου ΣΡ προς τις ΕθνΚΤ ΣΡ.

Άρθρο 3

Δικαιώματα και υποχρεώσεις των μελών του ομίλου ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ευθύνονται έναντι όλων των ΕθνΚΤ ΣΡ αναφορικά με κάθε απαίτηση που προκύπτει από τον διακανονισμό των εντολών πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους συνιστώσες του TARGET2.
2. Η συνολική αξία όλων των εντολών πληρωμής που διακανονίζονται από τα μέλη του ομίλου ΣΡ στους λογαριασμών ΜΠ τους δεν μπορεί ποτέ να υπερβαίνει το συγκεντρωτικό ποσό της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ.
3. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ νομιμοποιούνται να χρησιμοποιούν τη λειτουργία ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών (ΕΣΛ), όπως περιγράφεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

Άρθρο 4

Δικαιώματα και υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ ΣΡ

1. Όταν ένα μέλος του ομίλου ΣΡ υποβάλει εντολή πληρωμής σε συνιστώσα του TARGET2, το ποσό της οποίας υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω μέλους του ομίλου ΣΡ, η οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση που εξασφαλίζεται με τη διαθέσιμη ρευστότητα σε άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία του ΕθνΚΤ ΣΡ ή σε λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ. Η εν λόγω ενδοημερήσια πίστωση διέπεται από τους κανόνες που εφαρμόζονται για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης από τις εν λόγω ΕθνΚΤ ΣΡ.
2. Οι υποβαλλόμενες από τα μέλη του ομίλου ΣΡ εντολές πληρωμής που μπορούν να οδηγήσουν στην υπέρβαση της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ τίθενται σε σειρά αναμονής μέχρι να καταστεί διαθέσιμη επαρκής ρευστότητα.
3. Κάθε ΕθνΚΤ ΣΡ μπορεί να απαιτήσει από τα μέλη του ομίλου ΣΡ την πλήρη εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που προκύπτουν από τον διακανονισμό των εντολών πληρωμής των μελών του ομίλου ΣΡ στις συνιστώσες του TARGET2 στις οποίες τηρούν λογαριασμούς ΜΠ.

Άρθρο 5

Ορισμός και ρόλος του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ορίζουν με την παρούσα ως διαχειριστή του ομίλου ΣΡ [αναφορά του συμμετέχοντος που ορίζεται διαχειριστής του ομίλου ΣΡ], ο οποίος αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά θέματα που αφορούν τον όμιλο ΣΡ.
2. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ παρέχουν στην οικείες ΕθνΚΤ ΣΡ κάθε πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την

εκτελεστότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

3. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ διαβιβάζει αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε πληροφορία που περιγράφεται στην παράγραφο 2.

4. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι υπεύθυνος για την ενδοημερήσια παρακολούθηση της διαθέσιμης ρευστότητας εντός του ομίλου ΣΡ.

5. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ έχει πληρεξουσιότητα επί όλων των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ και συγκεκριμένα προβαίνει στις ακόλουθες πράξεις:

α) κάθε πράξη ΜΠΕ αναφορικά με τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά τυχόν μεταβολών στην προτεραιότητα εντολών πληρωμής, της ανάκλησής τους, της μεταβολής του χρόνου διακανονισμού, των μεταφορών ρευστότητας (συμπεριλαμβανομένων από και σε υπολογαριασμούς), της ανακατάταξης συναλλαγών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, της δέσμευσης ρευστότητας όσον αφορά τον όμιλο ΣΡ, καθώς και του καθορισμού ορίων και των μεταβολών τους αναφορικά με τον όμιλο ΣΡ·

β) όλες τις συναλλαγές ρευστότητας του τέλους της ημέρας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ προκειμένου να διασφαλίζεται ότι όλα τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ έχουν αποκατασταθεί, ώστε κανένας από τους λογαριασμούς αυτούς να μην εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας ή, κατά περίπτωση, χρεωστικό υπόλοιπο που δεν εξασφαλίζεται με αποδεκτές ασφάλειες (στο εξής η διαδικασία αυτή αναφέρεται ως «αποκατάσταση»)·

γ) τις γενικές οδηγίες σύμφωνα με τις οποίες διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση, δηλαδή τον καθορισμό της σειράς των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ με διαθέσιμη προς χρέωση ρευστότητα κατά τη διαδικασία της αποκατάστασης·

δ) σε περίπτωση που ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ δεν προβαίνει σε ρητές οδηγίες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα στοιχεία β) και γ), διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση από τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο πιστωτικό υπόλοιπο προς τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο χρεωστικό υπόλοιπο.

Τα ίδια κριτήρια που καθορίζονται στα στοιχεία γ) και δ) χρησιμοποιούνται και στην περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση κατά τους ορισμούς των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

Άρθρο 6

Ρόλος της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ

1. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά ζητήματα σχετικά με τον όμιλο ΣΡ.

2. Όλες οι ΕθνΚΤ ΣΡ παρέχουν αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε σχετική με το μέλος του ομίλου ΣΡ πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].
3. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες σχετικά με όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των πληροφοριών σχετικά με τυχόν πιστωτικό όριο, το υπόλοιπο, τον συνολικό κύκλο εργασιών, τις πληρωμές που διακανονίστηκαν, τις πληρωμές που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, καθώς και των πληροφοριών για τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.

Άρθρο 7

Διάρκεια και λήξη της σύμβασης

1. Η παρούσα σύμβαση είναι αορίστου διάρκειας.
2. Καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ μπορεί να καταγγείλει μονομερώς τη συμμετοχή του στην παρούσα σύμβαση, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών έγγραφης ειδοποίησης προς την ΕθνΚΤ ΣΡ στης οποίας τη συνιστώσα του TARGET2 συμμετέχει και προς τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ επιβεβαιώνει στο μέλος του ομίλου ΣΡ την ημερομηνία της λήξης της συμμετοχής του στη σύμβαση ΣΡ και γνωστοποιεί την ημερομηνία αυτή σε όλες τις ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίες ειδοποιούν αντίστοιχα τα οικεία τους μέλη του ομίλου ΣΡ. Εάν το εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ ήταν ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ, τα εναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.
3. Η παρούσα σύμβαση λήγει αυτομάτως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα σε περίπτωση που παύουν να συντρέχουν οι προϋποθέσεις χρήσης της λειτουργίας ΣΡ, όπως περιγράφονται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].
4. Παρά την επέλευση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται στην παράγραφο 3, εντολή πληρωμής που έχει ήδη υποβληθεί από το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 παραμένει έγκυρη και εκτελεστή αναφορικά με όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις ΕθνΚΤ ΣΡ. [Κατά περίπτωση: Επιπροσθέτως, το [αναφορά του ενεχύρου ή/και της ρήτρας εκκαθαριστικού συμβιβασμού ή άλλης σχετικής ρύθμισης ασφάλειας] παραμένει έγκυρο μετά τη λήξη της παρούσας σύμβασης μέχρι την από μέρους των μελών του ομίλου ΣΡ πλήρη εξόφληση όλων των χρεωστικών θέσεων στους λογαριασμούς ΜΠ των οποίων η ρευστότητα συγκεντρώθηκε.]

5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση εάν οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ παραβιάζει κάποια από τις διατάξεις της. Η απόφαση αυτή απευθύνεται εγγράφως σε όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και αναφέρει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της.
6. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση εάν η διατήρησή της σε ισχύ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2 ή την από μέρους των ΕθνΚΤ ΣΡ εκτέλεση των κατά το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθηκόντων τους. Κάθε απόφαση περί αυτού απευθύνεται εγγράφως στα μέλη του ομίλου ΣΡ και εκθέτει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της.

Άρθρο 8

Διαδικασία τροποποίησης

Κάθε μεταβολή της παρούσας σύμβασης, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης του ομίλου ΣΡ και σε άλλους συμμετέχοντες, είναι έγκυρη και εκτελεστή μόνον εφόσον τούτο συμφωνηθεί ρητώς και εγγράφως από όλα τα συμβαλλόμενα μέρη.

Άρθρο 9

Εφαρμοστέο δίκαιο

Η παρούσα σύμβαση διέπεται από, ερμηνεύεται και εφαρμόζεται σύμφωνα με το [αναφορά στο εφαρμοστέο δίκαιο επί του λογαριασμού ΜΠ του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ]. Τούτο ισχύει με την επιφύλαξη ότι:

α) η σχέση ανάμεσα στα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ υπόκειται στο δίκαιο της οικείας ΕθνΚΤ ΣΡ· και

β) τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις ανάμεσα στις ΕθνΚΤ ΣΡ υπόκεινται στο δίκαιο της ΕθνΚΤ ΣΡ στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ΜΠ του οποίου η διαθέσιμη ρευστότητα χρησιμοποιείται ως ασφάλεια.

Άρθρο 10

Εφαρμογή των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων]

1. Σχετικά με καθέναν από τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ οι σχετικές διατάξεις των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ρυθμίζουν κάθε ζήτημα που δεν ρυθμίζεται ρητώς από την παρούσα σύμβαση.
2. Οι [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] και η παρούσα σύμβαση θεωρείται ότι αποτελούν τμήμα της αυτής συμβατικής σχέσης.

Η παρούσα σύμβαση συντάχθηκε σε αντίγραφα όσα και τα συμβαλλόμενα μέρη την [...ημερομηνία....]

Παράρτημα II

ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΟ TARGET2 (TARGET2-GR)

ΤΙΤΛΟΣ I

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς των παρόντων εναρμονισμένων όρων (εφεξής οι «όροι») ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- "αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας" (auto-collateralisation): ενδοημερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ο κάτοχος ΕΛΜ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν και το αντικείμενο της αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ο κάτοχος ΕΛΜ τηρεί υπέρ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ (ασφάλειες σε απόθεμα),
- "ειδικός λογαριασμός μετρητών" (Dedicated Cash Account – DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ στο TARGET2-GR με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S,
- "εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας" (immediate liquidity transfer order): οδηγία για την άμεση εκτέλεση εντολής μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ ή από ΕΛΜ σε ΕΛΜ σε συνεχή χρόνο,
- "προκαθορισμένη εντολή μεταφοράς ρευστότητας" (predefined liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, η οποία εκτελείται εφάπαξ και σε συγκεκριμένο χρόνο ή με την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος,
- "προσαρμογή ρευστότητας" (liquidity adjustment): εξουσιοδότηση του κατόχου ΕΛΜ προς το οικείο συμμετέχον ΚΑΤ ή την Τράπεζα της Ελλάδος με ειδικές συμβατικές ρυθμίσεις, δεόντως τεκμηριωμένες και καταχωρισμένες στα στατικά δεδομένα, για τη μεταφορά ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ και λογαριασμού ΜΠ ή μεταξύ δύο ΕΛΜ,
- "εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ" (DCA to PM liquidity transfer order): οδηγία μεταφοράς κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ,
- "εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ" (PM to DCA liquidity transfer order): οδηγία μεταφοράς κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ,

- "εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ" (DCA to DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους i) από ΕΛΜ σε ΕΛΜ που συνδέεται με τον ίδιο κύριο λογαριασμό ΜΠ ή ii) από ΕΛΜ σε ΕΛΜ που τηρείται από την ίδια νομική οντότητα,
- "κύριος λογαριασμός ΜΠ" (Main PM account): ο λογαριασμός ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ και στον οποίο θα επιστρέφει αυτόματα στο τέλος της ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στον ΕΛΜ,
- "πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας" (standing liquidity transfer order): πάγια οδηγία για τη μεταφορά σε λογαριασμό ΜΠ συγκεκριμένου μέρους ή του συνόλου των μετρητών ("all cash") που υπάρχουν στον ΕΛΜ του T2S, η οποία εκτελείται σε καθορισμένο χρόνο ή με την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος στη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας του T2S έως ότου διαγραφεί η εντολή ή λήξει η περίοδος ισχύος της,
- "στατικά δεδομένα" (Static Data): σύνολο αντικειμένων επιχειρηματικής λογικής στο T2S, τα οποία αφορούν ειδικά ορισμένο κάτοχο ΕΛΜ ή κεντρική τράπεζα και ανήκουν σε αυτούς και τα οποία το T2S απαιτεί για την επεξεργασία των δεδομένων συναλλαγών που τους αφορούν,
- "κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης" (Business Identifier Code – BIC): κωδικός που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 9362,
- "κωδικός χώρας ISO" (ISO country code): κωδικός που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 3166-1,
- "εργάσιμη ημέρα" (business day): ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοικτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα V,
- "γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων" (capacity opinion): γνωμοδότηση που αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα και περιέχει αξιολόγηση της νομικής του ικανότητας να προσχωρήσει στους παρόντες όρους και να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς,
- "κεντρικές τράπεζες (ΚΤ)" (central banks – CBs): οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος και οι συνδεδεμένες ΕθνΚΤ,
- "συνδεδεμένη ΕθνΚΤ" (connected NCB): ΕθνΚΤ, πλην των ΚΤ του Ευρωσυστήματος, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET2 βάσει ειδικής συμφωνίας,
- "πιστωτικό ίδρυμα" (credit institution): α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[17] εκτός από τις περιπτώσεις (α)-(δ) της παραγράφου 5 του άρθρου 2 ν. 4261/2013, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή,

---

[17] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

- "ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ" (euro area NCB): ΕθνΚΤ κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ,
- "ΚΤ του Ευρωσυστήματος" (Eurosystem CB): η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ,
- "γεγονός αθέτησης υποχρέωσης" (event of default): κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ο συμμετέχων βάσει των παρόντων όρων ή άλλων τυχόν κανόνων που διέπουν τη σχέση του με την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη ΚΤ, και ιδίως οι περιπτώσεις στις οποίες:
  - α) ο συμμετέχων παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης του άρθρου 5 ή τις απαιτήσεις του άρθρου 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i)·
  - β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα·
  - γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του στοιχείου β)·
  - δ) ο συμμετέχων προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας του να εξοφλήσει εν όλω ή εν μέρει τις οφειλές του ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·
  - ε) ο συμμετέχων επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές του·
  - στ) ο συμμετέχων είναι αφερέγγυος ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του ή η οικεία ΚΤ θεωρεί ότι αυτός είναι αφερέγγυος ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του·
  - ζ) η περίπτωση κατά την οποία το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών του στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του·
  - η) η συμμετοχή του συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα αναστέλλεται ή διακόπτεται·
  - θ) παράσταση ουσιωδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη ο συμμετέχων δυνάμει κείμενων νομικών διατάξεων είναι ανακριβής ή αναληθής·
  - ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντα εκχωρείται,
- "διαδικασία αφερεγγυότητας" (insolvency proceedings): διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[18],
- "πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2" (TARGET2 network service provider): πάροχος συνδέσεων ηλεκτρονικού δικτύου ο οποίος ορίζεται από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ για τους σκοπούς της υποβολής μηνυμάτων πληρωμής στο TARGET2,
- "πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S" (T2S network service provider): επιχείρηση που έχει συνάψει με το Ευρωσύστημα σύμβαση χορήγησης άδειας για την παροχή υπηρεσιών σύνδεσης στο πλαίσιο του T2S,

[18] Οδηγία 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων (ΕΕ L 166 της 11.6.1998, p. 45).

- "δικαιούχος πληρωμής" (payee): πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στο άρθρο 28 των παρόντων όρων, συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο ΕΛΜ πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,
- "πληρωτής' (payer): πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στο άρθρο 28 των παρόντων όρων, συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο ΕΛΜ χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,
- "εντολή πληρωμής" (payment order): εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ,
- "μονάδα πληρωμών (ΜΠ)" (Payments Module – PM): μονάδα της ΕΚΠ στην οποία διακανονίζονται πληρωμές των συμμετεχόντων στο TARGET2 σε λογαριασμούς ΜΠ,
- "λογαριασμός ΜΠ" (PM account): λογαριασμός συμμετέχοντα στο TARGET2, τον οποίο τηρεί στη ΜΠ σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος και ο οποίος του είναι απαραίτητος προκειμένου:

  α) να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή να λαμβάνει πληρωμές μέσω του TARGET2, και

  β) να διακανονίζει τις εν λόγω πληρωμές στη συγκεκριμένη ΚΤ του Ευρωσυστήματος,
- "ενιαία κοινή πλατφόρμα (ΕΚΠ)" (Single Shared Platform – SSP): η υποδομή ενιαίας κοινής πλατφόρμας την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ,
- "TARGET2-Securities (T2S)" ή "πλατφόρμα T2S" (T2S Platform): το σύνολο των στοιχείων υλικού, λογισμικού και λοιπής τεχνικής υποδομής μέσω των οποίων το Ευρωσύστημα παρέχει στα συμμετέχοντα ΚΑΤ και στις ΚΤ του Ευρωσυστήματος τις βασικές υπηρεσίες διακανονισμού συναλλαγών σε τίτλους, σε ουδέτερη και διασυνοριακή βάση, με παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής σε χρήμα κεντρικής τράπεζας,
- "ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ" (SSP-providing NCBs): η Deutsche Bundesbank, η Banque de France και η Banca d'Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που κατασκευάζουν και λειτουργούν την ΕΚΠ προς όφελος του Ευρωσυστήματος,
- "4ΚΤ" (4CBs): η Deutsche Bundesbank, η Banque de France, η Banca d'Italia και η Banco de España υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που κατασκευάζουν και λειτουργούν την πλατφόρμα T2S προς όφελος του Ευρωσυστήματος,
- "έντυπο συλλογής στατικών δεδομένων" (static data collection form): έντυπο που έχει σχεδιαστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της εγγραφής των αιτούμενων πρόσβαση στις υπηρεσίες του TARGET2-GR και την καταχώριση τυχόν μεταβολών που αφορούν την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών,
- "αναστολή" (suspension): προσωρινά επιβαλλόμενη διακοπή της άσκησης των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός συμμετέχοντα για περίοδο η διάρκεια της οποίας καθορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ,
- "T2S GUI": μονάδα της πλατφόρμας T2S η οποία επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές πληρωμής,

- "TARGET2-GR: η συνιστώσα του TARGET2 της Τράπεζας της Ελλάδος ,
- "TARGET2": το σύνολο όλων των συνιστωσών του TARGET2 των ΚΤ,
- "συνιστώσα του TARGET2" (TARGET2 component system): το σύστημα διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΣΔΣΧ) μιας ΚΤ, το οποίο αποτελεί τμήμα του TARGET2,
- "συμμετέχων στο TARGET2" (TARGET2 participant): ο συμμετέχων σε οποιαδήποτε από τις συνιστώσες του TARGET2,
- "συμμετέχων" (participant) ή "άμεσος συμμετέχων" (direct participant): οντότητα που τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών (κάτοχος ΕΛΜ) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος,
- "τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2" (technical malfunction of TARGET2): δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2-GR, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας του T2S, ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών στο TARGET2-GR,
- "διαθέσιμη ρευστότητα" (available liquidity): το πιστωτικό υπόλοιπο στον ειδικό λογαριασμό μετρητών μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων,
- "συμμετέχον κεντρικό αποθετήριο τίτλων" (participating Central Securities Depository) ή "συμμετέχον ΚΑΤ" (participating CSD): ΚΑΤ το οποίο έχει υπογράψει τη συμφωνία-πλαίσιο για το T2S,
- "A2A" ή "εφαρμογή προς εφαρμογή" (application-to-application): η λειτουργία συνδεσιμότητας που επιτρέπει στον κάτοχο ΕΛΜ να ανταλλάσσει πληροφορίες με την εφαρμογή λογισμικού της πλατφόρμας T2S,
- "U2A" ή "χρήστης προς εφαρμογή" (User-to-application): η λειτουργία συνδεσιμότητας που επιτρέπει στον κάτοχο ΕΛΜ να ανταλλάσσει πληροφορίες με την εφαρμογή λογισμικού στην πλατφόρμα T2S μέσω γραφικής διασύνδεσης χρήστη,
- "διακεκριμένο όνομα T2S" ή "T2S DN" (T2S Distinguished Name – T2S DN): η διεύθυνση δικτύου της πλατφόρμας T2S η οποία πρέπει να περιλαμβάνεται σε όλα τα μηνύματα που προορίζονται για το σύστημα,
- "υποκατάστημα" (branch): υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- "μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής" (non-settled payment order): εντολή πληρωμής η οποία δεν διακανονίζεται την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία γίνεται αποδεκτή,
- "διακανονισμός σε συνεχή χρόνο" (real-time gross settlement): η επεξεργασία και ο διακανονισμός εντολών πληρωμής ανά συναλλαγή σε συνεχή χρόνο.

Άρθρο 2

Πεδίο εφαρμογής

Οι παρόντες όροι διέπουν τη σχέση μεταξύ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ σε ό,τι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ.

Άρθρο 3

Προσαρτήματα

1. Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των παρόντων όρων:

Προσάρτημα I: Παράμετροι των ειδικών λογαριασμών μετρητών – Τεχνικές προδιαγραφές·

Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ·

Προσάρτημα III: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)·

Προσάρτημα IV: Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας·

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας·

Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών.

2. Σε περίπτωση που οι διατάξεις κάποιου προσαρτήματος έρχονται σε αντίθεση με άλλες διατάξεις των παρόντων όρων ή διαφέρουν από αυτές, κατισχύουν οι τελευταίες.

Άρθρο 4

Γενική περιγραφή του T2S και του TARGET2

1. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ και ΕΛΜ. Δυνάμει της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27[19], το TARGET2 παρέχει επίσης υπηρεσίες που αφορούν τον διακανονισμό συναλλαγών στο T2S σε συνεχή χρόνο για κατόχους ΕΛΜ οι οποίοι έχουν εξασφαλίσει σύνδεση με λογαριασμό τίτλων σε συμμετέχον ΚΑΤ. Οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται στην πλατφόρμα T2S, έτσι ώστε να καθίσταται δυνατή η ανταλλαγή τυποποιημένων μηνυμάτων που αφορούν μεταφορές από και προς τους ΕΛΜ που έχουν ανοιχτεί στα βιβλία της οικείας ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ στο TARGET2.

2. Το TARGET2-GR επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:

α) εντολές πληρωμής που απορρέουν άμεσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή πραγματοποιούνται σε σχέση με τις εν λόγω πράξεις·

β) τον διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·

γ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·

δ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·

ε) τον διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών σε τίτλους·

---

19 Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27, της 5 Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΕ L 30 της 30.1.2013, σ. 1).

στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ· και

ζ) κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.

3. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ και ΕΛΜ. Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και μέσω της οποίας λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Σε ό,τι αφορά την τεχνική λειτουργία των ειδικών λογαριασμών μετρητών στο T2S, το TARGET2 έχει τεχνικά δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την πλατφόρμα T2S. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι ο πάροχος υπηρεσιών σύμφωνα με τους παρόντες όρους. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και των 4ΚΤ θεωρούνται πράξεις και παραλείψεις της Τράπεζας της Ελλάδος , για τις οποίες αναλαμβάνει την ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 21 κατωτέρω. Η συμμετοχή κατά τους παρόντες όρους δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των συμμετεχόντων και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΤ ή των 4ΚΤ όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο συμμετέχων σε σχέση με τις παρεχόμενες βάσει των παρόντων όρων υπηρεσίες από την ΕΚΠ ή την πλατφόρμα T2S, ή αποστέλλει σε αυτές, θεωρούνται ότι λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.

4. Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως "συστήματα" σύμφωνα με τις διατάξεις που ενσωματώνουν στο εθνικό δίκαιο την οδηγία 98/26/ΕΚ. Το TARGET2-GR ορίζεται ως "σύστημα" σύμφωνα με το ν. 2789/2000 ως ισχύει..

5. Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και τις αμοιβαίες υποχρεώσεις των κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2-GR και της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής σύμφωνα με τους παρόντες όρους (τίτλος IV του παρόντος παραρτήματος και προσάρτημα I) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε συμμετέχοντα στο TARGET2.

ΤΙΤΛΟΣ II
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

Άρθρο 5
Κριτήρια πρόσβασης

1. Οι ακόλουθες οντότητες μπορούν κατόπιν υποβολής σχετικού αιτήματος να γίνουν κάτοχοι ΕΛΜ στο TARGET2-GR:

α) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ·

β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ·

γ) οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών και η ΕΚΤ·

υπό την προϋπόθεση ότι οι αναφερόμενες στα στοιχεία α) και β) οντότητες δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχει εκδώσει το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, κατά την κρίση της, να δέχεται και τις ακόλουθες οντότητες ως κατόχους ΕΛΜ:

α) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών, οι οποίες δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος·

β) οργανισμούς του δημόσιου τομέα των κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·

γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στον ΕΟΧ·

δ) οντότητες οι οποίες διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα και ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή· και

ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη οντότητα εκ των αναφερομένων στα στοιχεία α) έως δ), εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένες σε χώρα με την οποία η Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των ανωτέρω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ένωσης υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στη νομισματική συμφωνία και υπό τον όρο ότι το νομικό καθεστώς που ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής ενωσιακής νομοθεσίας.

3. Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της περίπτωσης (3) του άρθρου 10 ν. 4021/2011 δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής στο TARGET2-GR.

Άρθρο 6

Διαδικασία υποβολής αίτησης

1. Προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος να ανοίξει ΕΛΜ για ορισμένη οντότητα, η τελευταία πρέπει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης των προβλεπόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος διατάξεων για την εφαρμογή του άρθρου 5, καθώς και:

α) να πληροί τις ακόλουθες τεχνικές απαιτήσεις:

i) να έχει εγκαταστήσει, να διαχειρίζεται και να θέτει σε λειτουργία την απαραίτητη υποδομή πληροφοριακών συστημάτων για την παροχή τεχνικής σύνδεσης στην ΕΚΠ ή/και στην πλατφόρμα T2S και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτή και να παρακολουθεί και να μεριμνά για την ασφάλεια της εν λόγω υποδομής. Για τον σκοπό αυτόν, οι αιτούντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτους, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι. Ειδικότερα, όταν οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ συνδέονται απευθείας με την πλατφόρμα T2S, συνάπτουν σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών

δικτύου του T2S προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του προσαρτήματος I· και

ii) να έχει ολοκληρώσει επιτυχώς τις δοκιμές πιστοποίησης και να έχει λάβει τη σχετική εξουσιοδότηση που απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος · και

β) να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις νομικής φύσης:

i) να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και την καταλληλότητά της, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος III, εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ήδη λάβει τις παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις σε άλλο πλαίσιο· και

ii) προκειμένου για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο εκτός του ΕΟΧ, το οποίο ενεργεί μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος III, εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ήδη λάβει τις παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις σε άλλο πλαίσιο.

2. Οι οντότητες που επιθυμούν να ανοίξουν ΕΛΜ υποβάλλουν έγγραφη αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και εσωκλείουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα έγγραφα/πληροφοριακά στοιχεία:

α) συμπληρωμένα τα έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που προμηθεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ,

β) τη γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, εφόσον απαιτείται από την Τράπεζα της Ελλάδος , και

γ) τη γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, εφόσον απαιτείται από την Τράπεζα της Ελλάδος .

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητεί και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση συμμετοχής.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ εφόσον:

α) δεν πληρούνται τα κριτήρια πρόσβασης του άρθρου 5·

β) δεν πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια συμμετοχής της παραγράφου 1· ή/και

γ) βάσει της αξιολόγησής της, το άνοιγμα ΕΛΜ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-GR ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή την εκτέλεση των καθηκόντων της Τράπεζας της Ελλάδος όπως περιγράφονται στην εκάστοτε ισχύουσα εθνική νομοθεσία, ιδίως στις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και στο ν. 4261/2013 και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στον αιτούντα την απόφασή της σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες βάσει της παραγράφου 3, η απόφασή της γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία

παρέλαβε τις σχετικές πληροφορίες από τον αιτούντα. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους απόρριψης.

Άρθρο 7

Κάτοχοι ΕΛΜ

Οι κάτοχοι ΕΛΜ στο TARGET2-GR πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 6 και διαθέτουν έναν τουλάχιστον ΕΛΜ στην Τράπεζα της Ελλάδος .

Άρθρο 8

Συνδέσεις μεταξύ λογαριασμών τίτλων και ΕΛΜ

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ μπορεί να ζητήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος να συνδέσει τον ΕΛΜ του σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς τίτλων που τηρεί για λογαριασμό του ή για λογαριασμό πελατών του οι οποίοι τηρούν λογαριασμούς τίτλων σε ένα ή περισσότερα συμμετέχοντα ΚΑΤ.
2. Οι κάτοχοι ΕΛΜ που συνδέουν τους ΕΛΜ τους σε λογαριασμούς τίτλων για λογαριασμό πελατών τους κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση και τήρηση του καταλόγου συνδεδεμένων λογαριασμών τίτλων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, της διάρθρωσης του πλαισίου αυτόματης πίστωσης πελάτη με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.
3. Με την υποβολή αίτησης κατά την παράγραφο 1, ο κάτοχος ΕΛΜ θεωρείται ότι έχει δώσει εντολή στο ΚΑΤ στο οποίο τηρούνται οι συνδεδεμένοι λογαριασμοί τίτλων να χρεώνει τον ΕΛΜ με τα ποσά που προκύπτουν από τις συναλλαγές σε τίτλους που πραγματοποιούνται στους λογαριασμούς αυτούς.
4. Η παράγραφος 3 ισχύει ανεξαρτήτως συμφωνίας μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και του ΚΑΤ ή/και των κατόχων των λογαριασμών τίτλων.

ΤΙΤΛΟΣ III

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ

Άρθρο 9

Υποχρεώσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και των κατόχων ΕΛΜ

1. Κατόπιν αιτήματος του κατόχου ΕΛΜ, η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ σε ευρώ. Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους ή στον νόμο, η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της σύμφωνα με τους παρόντες όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.
2. Οι προμήθειες που αφορούν τις υπηρεσίες ΕΛΜ καθορίζονται στο προσάρτημα VI. Για την καταβολή των εν λόγω προμηθειών ευθύνεται ο κάτοχος του κύριου λογαριασμού ΜΠ στον οποίο είναι συνδεδεμένος ο ΕΛΜ.

3. Οι κάτοχοι ΕΛΜ διασφαλίζουν ότι είναι συνδεδεμένοι με το TARGET2-GR τις εργάσιμες ημέρες, σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας του προσαρτήματος V.

4. Ο κάτοχος ΕΛΜ δηλώνει και εγγυάται στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τους παρόντες όρους δεν παραβιάζει κανένα νόμο, κανονισμό ή εσωτερικό κανονισμό που τον διέπει ή συμφωνία από την οποία δεσμεύεται.

5. Οι κάτοχοι ΕΛΜ διασφαλίζουν ότι η διαχείριση της ρευστότητας στον ΕΛΜ κατά τη διάρκεια της ημέρας ασκείται δεόντως. Η εν λόγω υποχρέωση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την τακτική λήψη πληροφοριών σχετικά με τη θέση ρευστότητάς τους. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε κάτοχο ΕΛΜ ο οποίος έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία στην πλατφόρμα T2S, υπό την προϋπόθεση ότι είναι συνδεδεμένος στην πλατφόρμα T2S μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.

Άρθρο 10

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι κάτοχοι ΕΛΜ συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίζουν τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την ασφάλεια του TARGET2-GR. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των αμοιβαίων υποχρεώσεων και την άσκηση των αμοιβαίων δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων που απορρέουν από το τραπεζικό απόρρητο.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος συστήνει και διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος προκειμένου να συνδράμει τους κατόχους ΕΛΜ στις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.

3. Επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση λειτουργίας της πλατφόρμας TARGET2 και της πλατφόρμας T2S διατίθενται στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System – T2IS) και στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities αντίστοιχα. Το T2IS και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία της πλατφόρμας TARGET2 και της πλατφόρμας T2S.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διαβιβάζει μηνύματα στους κατόχους ΕΛΜ υπό τη μορφή μηνυμάτων ευρυεκπομπής ή με κάθε άλλο μέσο επικοινωνίας. Εφόσον οι κάτοχοι ΕΛΜ τηρούν και λογαριασμό ΜΠ λαμβάνουν πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ, ειδάλλως λαμβάνουν τις σχετικές πληροφορίες μέσω της T2S GUI.

5. Οι κάτοχοι ΕΛΜ είναι υπεύθυνοι για την έγκαιρη ενημέρωση των υφιστάμενων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων και για την υποβολή νέων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων στην Τράπεζα της Ελλάδος . Είναι επίσης υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ακρίβειας των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την Τράπεζα της Ελλάδος στο TARGET2-GR.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρείται ότι είναι εξουσιοδοτημένη να διαβιβάζει στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ ή στις 4ΚΤ κάθε πληροφορία που αφορά τους κατόχους ΕΛΜ και την οποία οι τελευταίες μπορεί να χρειάζονται ως διαχειρίστριες της υπηρεσίας, σύμφωνα με τη συναφθείσα με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου σύμβαση.
7. Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας καθώς και για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτει η αναφερόμενη σε αυτούς γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο.
8. Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με:
   α) κάθε νέο κάτοχο λογαριασμού τίτλων συνδεδεμένου στον ΕΛΜ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1, τον οποίο αποδέχονται· και
   β) κάθε μεταβολή που αφορά τους κατόχους λογαριασμών τίτλων του στοιχείου α).
9. Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους.

Άρθρο 11

Ορισμός, αναστολή ή διακοπή της λειτουργίας του κύριου λογαριασμού ΜΠ

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ ορίζει τον κύριο λογαριασμό ΜΠ στον οποίο είναι συνδεδεμένος ο ΕΛΜ. Ο κύριος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να μην τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος , αλλά σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 και να μην ανήκει στον κάτοχο του ΕΛΜ, αλλά σε διαφορετική νομική οντότητα.
2. Συμμετέχων που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν μπορεί να οριστεί κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ.
3. Εάν ο κάτοχος του κύριου λογαριασμού ΜΠ και ο κάτοχος του ΕΛΜ είναι διαφορετικές νομικές οντότητες, η δε συμμετοχή του κατόχου του λογαριασμού ΜΠ που έχει οριστεί ως κύριος αναστέλλεται ή διακόπτεται, η Τράπεζα της Ελλάδος και ο κάτοχος ΕΛΜ λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν τη ζημία που προκαλείται. Ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση σε κάθε ενέργεια που απαιτείται για τον ορισμό νέου λογαριασμού ΜΠ ως κύριου, με τον οποίο και θα συνδέεται η ευθύνη για όλα τα εκκρεμή τιμολόγια. Την ημέρα της αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής του κατόχου του κύριου λογαριασμού ΜΠ και έως τον ορισμό νέου κατόχου κύριου λογαριασμού ΜΠ, τυχόν κεφάλαια που παραμένουν στον ΕΛΜ στο τέλος της ημέρας μετακινούνται σε λογαριασμό της Τράπεζα της Ελλάδος. Τα εν λόγω κεφάλαια εκτοκίζονται σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 5 των εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 όπως εκάστοτε ισχύουν.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για τυχόν ζημίες που υφίσταται ο κάτοχος ΕΛΜ εξαιτίας της αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής του κατόχου κύριου λογαριασμού ΜΠ.

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥ ΕΛΜ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΑΞΕΩΝ

Άρθρο 12

Άνοιγμα και διαχείριση του ΕΛΜ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί έναν τουλάχιστον ΕΛΜ για κάθε κάτοχο ΕΛΜ. Ο ΕΛΜ αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού 34 χαρακτήρων, ο οποίος είναι διαρθρωμένος ως ακολούθως.

	Ονομασία	Μορφή	Περιεχόμενο
Μέρος Α	Είδος λογαριασμού	1 χαρακτήρας ακριβώς	"C" για λογαριασμό μετρητών
	Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός χώρας ISO 3166-1
	Κωδικός νομίσματος	3 χαρακτήρες ακριβώς	Ευρώ
Μέρος Β	Κάτοχος λογαριασμού	11 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός BIC
Μέρος Γ	Υποκατηγορία του λογαριασμού	Έως 17 χαρακτήρες	Εισαγωγή (αλφαριθμητικού) ελεύθερου κειμένου που συντάσσει ο κάτοχος ΕΛΜ

2. Οι ΕΛΜ δεν επιτρέπεται να εμφανίζουν χρεωστικό υπόλοιπο.
3. Στον ΕΛΜ δεν τηρούνται κεφάλαια μέχρι την επόμενη ημέρα. Στην αρχή και στο τέλος της ημέρας οι ΕΛΜ εμφανίζουν μηδενικό υπόλοιπο. Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ έχουν δώσει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να μεταφέρει τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στο τέλος της εργάσιμης ημέρας, κατά την έννοια του προσαρτήματος V, στον αναφερόμενο στο άρθρο 11 παράγραφος 1 κύριο λογαριασμό ΜΠ.
4. Ο ΕΛΜ χρησιμοποιείται μόνον εντός του χρονικού διαστήματος που μεσολαβεί μεταξύ της έναρξης και της λήξης ημέρας του T2S κατά τα οριζόμενα στις αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες του T2S (User Detailed Functional Specifications – UDFS).
5. Οι ΕΛΜ είναι άτοκοι.

Άρθρο 13

Πράξεις που μπορούν να διενεργούνται μέσω του ΕΛΜ

Υπό την προϋπόθεση ότι έχει ορίσει τους απαραίτητους λογαριασμούς τίτλων, ο κάτοχος του ΕΛΜ μπορεί να διενεργεί τις ακόλουθες πράξεις μέσω του ΕΛΜ είτε για λογαριασμό του είτε για λογαριασμό των πελατών του:

α) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ·

β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ·

γ) τον διακανονισμό οδηγιών μεταφοράς μετρητών που προέρχονται από την πλατφόρμα T2S· και

δ) μεταφορές μετρητών μεταξύ του ΕΛΜ και του ΕΛΜ της Τράπεζας της Ελλάδος στο συγκεκριμένο πλαίσιο των παραγράφων 8 και 9 του παραρτήματος IV.

Άρθρο 14

Αποδοχή και απόρριψη των εντολών πληρωμής

1. Οι εντολές πληρωμής που υποβάλλουν οι κάτοχοι ΕΛΜ θεωρούνται αποδεκτές από την Τράπεζα της Ελλάδος εάν:

α) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S·

β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-GR και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο προσάρτημα I έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς· και

γ) σε περίπτωση που η συμμετοχή του πληρωτή ή του δικαιούχου πληρωμής έχει ανασταλεί, υπάρχει ρητή συναίνεση της ΚΤ του εν λόγω συμμετέχοντα.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει αμέσως κάθε εντολή πληρωμής που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον κάτοχο ΕΛΜ για τυχόν απόρριψη της εντολής πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα I.

3. Η σήμανση χρόνου όσον αφορά την επεξεργασία των εντολών πληρωμής καθορίζεται από την πλατφόρμα T2S με βάση τον χρόνο στον οποίο λαμβάνει και αποδέχεται την εντολή πληρωμής.

Άρθρο 15

Δέσμευση και απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας

1. Οι συμμετέχοντες μπορούν να δεσμεύουν ρευστότητα ή να απαγορεύουν τη διάθεση ρευστότητας στους ΕΛΜ τους, χωρίς αυτό να αποτελεί εγγύηση διακανονισμού έναντι οποιουδήποτε τρίτου.

2. Ζητώντας τη δέσμευση ή την απαγόρευση διάθεσης ορισμένου ποσού ρευστότητας, ο συμμετέχων δίνει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να μειώσει τη διαθέσιμη ρευστότητα κατά το συγκεκριμένο ποσό.

3. Το αίτημα δέσμευσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία σύμφωνα με την οποία η επεξεργασία του σχετικού αιτήματος πραγματοποιείται εφόσον η διαθέσιμη ρευστότητα ισούται με το προς δέσμευση ποσό ή υπερβαίνει το ποσό αυτό. Εάν η διαθέσιμη ρευστότητα υπολείπεται του προς δέσμευση ποσού, δεσμεύεται η διαθέσιμη ρευστότητα, το δε υπόλοιπο ποσό καλύπτεται από την εισερχόμενη ρευστότητα έως ότου καταστεί διαθέσιμο ολόκληρο το προς δέσμευση ποσό.

4. Το αίτημα απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία σύμφωνα με την οποία η επεξεργασία του σχετικού αιτήματος πραγματοποιείται εφόσον η διαθέσιμη ρευστότητα ισούται με το ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί ή υπερβαίνει το ποσό αυτό. Εάν η

διαθέσιμη ρευστότητα υπολείπεται του ως άνω ποσού, το σχετικό αίτημα δεν εκτελείται και επανυποβάλλεται, έως ότου ολόκληρο το ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί μπορέσει να καλυφθεί από τη διαθέσιμη ρευστότητα.

5. Ο συμμετέχων μπορεί οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια της ημέρας κατά την οποία έχει πραγματοποιηθεί η επεξεργασία του αιτήματος δέσμευσης ή απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας να δώσει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να ακυρώσει τη δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας. Μερική ακύρωση δεν επιτρέπεται.

6. Όλα τα αιτήματα για δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας κατά το παρόν άρθρο λήγουν στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.

Άρθρο 16

Χρονική στιγμή εισαγωγής εντολών και ανέκκλητο αυτών

1. Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1 και του άρθρου 5 της οδηγίας 98/26/ΕΚ, καθώς και του άρθρου 3 ν. 2789/2000 όπως ισχύει, οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ ή από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ θεωρούνται ότι εισάγονται στο TARGET2-GR και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ. Οι μεταφορές ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ διέπονται από τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 που ισχύουν στη συνιστώσα TARGET2 από την οποία προέρχονται.
2. Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1 και του άρθρου 5 της οδηγίας 98/26/ΕΚ και του άρθρου 3 ν. 2789/2000, όπως ισχύει, και για όλες τις συναλλαγές που διακανονίζονται σε ΕΛΜ υπό την προϋπόθεση της αντιστοίχισης δύο ξεχωριστών εντολών μεταφοράς, οι οικείες εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-GR και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ.
3. Οι κανόνες της παραγράφου 2 αντικαθίστανται από τους κατωτέρω κανόνες δύο εβδομάδες αφότου το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ διαπιστώσει ότι, όσον αφορά την παροχή πληροφοριών και την ευθύνη, έχει υπογραφεί συμφωνία μεταξύ των ΚΤ του Ευρωσυστήματος και των συνδεδεμένων ΕθνΚΤ, αφενός, και όλων των ΚΑΤ που συμμετέχουν στο T2S την ημερομηνία της συμφωνίας, αφετέρου.
   α) Στην περίπτωση συναλλαγών που διακανονίζονται σε ΕΛΜ υπό την προϋπόθεση της αντιστοίχισης δύο ξεχωριστών εντολών μεταφοράς, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-GR από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από την πλατφόρμα T2S και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που η συναλλαγή λαμβάνει το καθεστώς "αντιστοιχισμένη" (matched) στην πλατφόρμα T2S· ή
   β) κατά παρέκκλιση από το στοιχείο α), όσον αφορά τις συναλλαγές στις οποίες μετέχει ένα συμμετέχον ΚΑΤ το οποίο διαθέτει ξεχωριστή λειτουργία αντιστοίχισης, στην περίπτωση που οι εντολές μεταφοράς αποστέλλονται απευθείας στο συγκεκριμένο ΚΑΤ προκειμένου να αντιστοιχιστούν στην ξεχωριστή λειτουργία αντιστοίχισής του, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-GR από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από το εν λόγω συμμετέχον

ΚΑΤ και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που η συναλλαγή λαμβάνει το καθεστώς "αντιστοιχισμένη" (matched) στην πλατφόρμα T2S. Κατάλογος των ΚΑΤ για τα οποία ισχύει το στοιχείο β) είναι διαθέσιμος στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ, ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΤΩΝ

Άρθρο 17

Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή άλλου γεγονότος που επηρεάζει τις συναλλαγές στους ΕΛΜ, εφαρμόζονται οι διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που περιγράφονται στο προσάρτημα IV.

Άρθρο 18

Απαιτήσεις ασφαλείας

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι κάτοχοι ΕΛΜ φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.
2. Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητά από τον κάτοχο ΕΛΜ τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αποτροπή εκ νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους κατόχους ΕΛΜ ή/και σε κατόχους ΕΛΜ που θεωρούνται κρίσιμοι από την Τράπεζα της Ελλάδος .

Άρθρο 19

Διασυνδέσεις χρηστών

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ ή ο κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ που ενεργεί για λογαριασμό του πρώτου χρησιμοποιεί τον έναν ή και τους δύο τρόπους πρόσβασης στον συγκεκριμένο ΕΛΜ:
   α) απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα T2S με τη λειτουργία U2A ή τη λειτουργία A2A· ή,
   β) την ΜΠΕ του TARGET2 σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S.
2. Η απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα T2S επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ:

α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν τους λογαριασμούς τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, την τροποποίηση των εν λόγω πληροφοριών·

β) τη διαχείριση ρευστότητας και την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας από τους ΕΛΜ.

3. Η ΜΠΕ του TARGET2 σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S επιτρέπει στον κάτοχο του κύριου λογαριασμού ΜΠ:

α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν τον λογαριασμό του·

β) τη διαχείριση ρευστότητας και την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας από και προς τους ΕΛΜ.

Το προσάρτημα Ι του παραρτήματος Ι του παρόντος Κανονισμού περιλαμβάνουν περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες που αφορούν την ΜΠΕ του TARGET2.

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ, ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ

Άρθρο 20

Μηχανισμός αποζημίωσης

Σε περίπτωση παραμονής μέχρι την επόμενη ημέρα κεφαλαίων στον ΕΛΜ λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας T2S, η Τράπεζα της Ελλάδος προσφέρεται να αποζημιώσει τους οικείους συμμετέχοντες σύμφωνα με την καθοριζόμενη στο προσάρτημα ΙΙ ειδική διαδικασία.

Άρθρο 21

Καθεστώς ευθύνης

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι κάτοχοι ΕΛΜ υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ευθύνεται έναντι των οικείων κατόχων ΕΛΜ σε περιπτώσεις απάτης (συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά του δόλου) ή βαρείας αμέλειας, για κάθε ζημία που οφείλεται στη λειτουργία του TARGET2-GR. Σε περιπτώσεις απλής αμέλειας, η ευθύνη της Τράπεζαw της Ελλάδος περιορίζεται στην άμεση ζημία του κατόχου ΕΛΜ, δηλαδή στο ποσό της οικείας συναλλαγής ή/και στην απώλεια τόκων επί του ποσού αυτού, αποκλειόμενης κάθε τυχόν έμμεσης ζημίας.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της υποδομής σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές της Τράπεζαw της Ελλάδος , των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή η βλάβη εκδηλώνεται παρά το γεγονός ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έχει λάβει τα ευλόγως αναγκαία μέτρα για την προστασία της εν λόγω υποδομής από τη δυσλειτουργία

ή τη βλάβη και για την αντιμετώπιση των επακόλουθων της εν λόγω δυσλειτουργίας ή βλάβης (στην τελευταία περίπτωση συμπεριλαμβάνεται ενδεικτικά η κίνηση και η ολοκλήρωση των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που αναφέρονται στο προσάρτημα IV).

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται:

α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από τον κάτοχο ΕΛΜ· ή

β) σε περίπτωση που η ζημία οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος ευλόγως δεν δύναται να ελέγξει *(ανωτέρα βία)*.

8. Παρά τις διατάξεις του ΠΔ 33/2000, οι παράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της Τράπεζαw της Ελλάδος μπορεί να αποκλειστεί.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος και οι κάτοχοι ΕΛΜ λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν την αναφερόμενη στο παρόν άρθρο ζημία.

10. Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεών της βάσει των παρόντων όρων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναθέτει εργασίες σε τρίτους επ' ονόματί της, ιδίως σε παρόχους τηλεπικοινωνιακών ή άλλων δικτύων ή σε άλλες οντότητες, εφόσον τούτο είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της ή αποτελεί καθιερωμένη πρακτική της αγοράς. Η υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος περιορίζεται στην ορθή επιλογή και ανάθεση εργασιών στους τρίτους και η ευθύνη της περιορίζεται αντίστοιχα. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και οι 4ΚΤ δεν θεωρούνται τρίτοι.

Άρθρο 22

Απόδειξη

1. Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους, η διαβίβαση όλων των μηνυμάτων μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των κατόχων ΕΛΜ τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με τους ΕΛΜ, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιείται μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.

2. Ηλεκτρονικά ή γραπτά αρχεία των μηνυμάτων που τηρεί η Τράπεζα της Ελλάδος ή ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των πληρωμών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος. Η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S γίνεται αποδεκτή ως αποδεικτικό μέσο, ανεξάρτητα από τη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος.

3. Σε περίπτωση που η σύνδεση στο δίκτυο του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S διακοπεί, ο κάτοχος ΕΛΜ χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων που έχουν συμφωνηθεί με την Τράπεζα της Ελλάδος. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος της Τράπεζας της Ελλάδος έχει την ίδια αποδεικτική αξία με το πρωτότυπο μήνυμα, ανεξάρτητα από τη μορφή του.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών πληρωμής που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από τους κατόχους ΕΛΜ για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών από τη στιγμή της υποβολής των εντολών πληρωμής και της λήψης των πληρωμών, υπό την

προϋπόθεση ότι το εν λόγω πλήρες αρχείο καλύπτει πέντε τουλάχιστον έτη για κάθε κάτοχο ΕΛΜ στο TARGET2 που υπόκειται σε διαρκή επιτήρηση λόγω περιοριστικών μέτρων που εκδίδονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη, ή περισσότερα έτη, εφόσον απαιτείται από ειδικούς κανονισμούς.

5. Τα βιβλία και αρχεία της Τράπεζας της Ελλάδος (είτε τηρούνται σε έντυπη μορφή, σε μικροφίλμ, σε μικροδελτία, σε ηλεκτρονική ή μαγνητική εγγραφή, ή σε οποιαδήποτε άλλη μορφή που μπορεί να αναπαραχθεί με μηχανικό ή άλλο τρόπο) γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των υποχρεώσεων των κατόχων ΕΛΜ και οποιωνδήποτε πραγματικών περιστατικών και γεγονότων που επικαλούνται τα μέρη.

ΤΙΤΛΟΣ VII

ΔΙΑΚΟΠΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΤΩΝ ΕΛΜ

Άρθρο 23

Διάρκεια και τακτική διακοπή της λειτουργίας των ΕΛΜ

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 24, ο ΕΛΜ ανοίγεται στο TARGET2-GR για απεριόριστο χρονικό διάστημα.
2. Ο κάτοχος ΕΛΜ μπορεί να διακόψει τη λειτουργία του ΕΛΜ του στο TARGET2-GR οποτεδήποτε κατόπιν προειδοποίησης δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών, εκτός εάν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την Τράπεζα της Ελλάδος.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διακόψει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-GR οποτεδήποτε κατόπιν προειδοποίησης τριών μηνών, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον κάτοχο ΕΛΜ.
4. Με τη διακοπή της λειτουργίας του ΕΛΜ τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας που καθορίζονται στο άρθρο 27 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία διακοπής.
5. Με τη διακοπή της λειτουργίας του, ο ΕΛΜ κλείνει σύμφωνα με το άρθρο 25.

Άρθρο 24

Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής

2. Η συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-GR διακόπτεται αμέσως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή αναστέλλεται εάν επέλθει ένα από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:
   α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας· ή/και
   β) ο κάτοχος ΕΛΜ παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης του άρθρου 5.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-GR εάν:
   α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν αυτών που αναφέρονται στην παράγραφο 1)·

β) ο κάτοχος ΕΛΜ παραβιάζει ουσιωδώς τους παρόντες όρους·

γ) ο κάτοχος ΕΛΜ δεν εκπληρώνει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος

δ) ο κάτοχος ΕΛΜ έχει αποκλειστεί από κλειστή ομάδα χρηστών του T2S (T2S Closed Group of Users – CGU) ή με άλλο τρόπο παύει να αποτελεί μέλος της· ή/και

ε) επέλθει άλλο γεγονός στο πρόσωπο του κατόχου ΕΛΜ το οποίο, κατά την αξιολόγηση της Τράπεζας της Ελλάδος , θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-GR ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της Τράπεζας της Ελλάδος , όπως περιγράφονται στις οικείες εθνικές, ιδίως δε στο Καταστατικό της Τράπεζας της Ελλάδος και στο ν. 4261/2013 καθώς και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.

3. Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας βάσει της παραγράφου 2, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή των γεγονότων που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ).

4. α) Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-GR σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή την παράγραφο 2, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει αμέσως τον κάτοχο ΕΛΜ, τις άλλες ΚΤ και τους υπόλοιπους συμμετέχοντες για την αναστολή ή τη διακοπή μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ ή T2S, ανάλογα με την τεχνική λύση που έχει επιλέξει ο κάτοχος ΕΛΜ από τις προβλεπόμενες στο άρθρο 19.

β) Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται από άλλη ΚΤ σχετικά με την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής ενός συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει αμέσως τους συμμετέχοντές της για την αναστολή ή τη διακοπή μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ ή T2S, ανάλογα με την τεχνική λύση που έχει επιλέξει ο κάτοχος ΕΛΜ από τις προβλεπόμενες στο άρθρο 19.

γ) Με τη λήψη του μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ (στην περίπτωση κατόχων λογαριασμού ΜΠ) ή του μηνύματος ευρυεκπομπής T2S (στην περίπτωση κατόχων ΕΛΜ) από τους συμμετέχοντες, θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για τη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής ενός κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET2. Οι συμμετέχοντες επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημίες που προκύπτουν από την υποβολή εντολής πληρωμής σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί, εφόσον η εν λόγω εντολή πληρωμής είχε εισαχθεί στο TARGET2-GR μετά τη λήψη του μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ ή T2S, ανάλογα με την τεχνική λύση που έχει επιλέξει ο κάτοχος ΕΛΜ από τις προβλεπόμενες στο άρθρο 19.

5. Με τη διακοπή της συμμετοχής ενός κατόχου ΕΛΜ, το TARGET2-GR δεν κάνει αποδεκτές νέες εντολές πληρωμής από τον εν λόγω κάτοχο ΕΛΜ.

6. Εάν η συμμετοχή ενός κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-GR έχει ανασταλεί, όλες οι εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές πληρωμής του εμφανίζονται για διακανονισμό μόνον μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του.

Άρθρο 25

Κλείσιμο των ΕΛΜ

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να ζητήσουν από την Τράπεζα της Ελλάδος να κλείσει τους ΕΛΜ τους οποτεδήποτε, εφόσον την ειδοποιήσουν δεκατέσσερις ημέρες πριν.
2. Με τη διακοπή της συμμετοχής σύμφωνα με το άρθρο 23 ή το άρθρο 24, η Τράπεζα της Ελλάδος κλείνει τον ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ αφού προηγουμένως έχει διακανονίσει ή επιστρέψει τυχόν μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και έχει κάνει χρήση των δικαιωμάτων ενεχύρου και συμψηφισμού που διαθέτει κατά το άρθρο 26.

ΤΙΤΛΟΣ VIII

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 26

Δικαιώματα ενεχύρου και συμψηφισμού της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποκτά ενέχυρο στα υφιστάμενα και μελλοντικά πιστωτικά υπόλοιπα των ΕΛΜ του κατόχου ΕΛΜ, για την εξασφάλιση των τυχόν τρεχουσών και μελλοντικών απαιτήσεών της που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών. Η εν λόγω ασφάλεια συνιστάται από μόνο το γεγονός της πίστωσης των κεφαλαίων στον ΕΛΜ του κατόχου ΕΛΜ.
2. Ο συμμετέχων, υπό την ιδιότητά του ως κάτοχος ΕΛΜ, αναγνωρίζει με την παρούσα τη σύσταση ενεχύρου υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος, στην οποία έχει ανοίξει τον ΕΛΜ· Τα καταβαλλόμενα ποσά στον ΕΛΜ του οποίου το υπόλοιπο έχει ενεχυρασθεί, ενεχυράζονται ανέκκλητα και απεριόριστα, από το γεγονός και μόνο της καταβολής τους, για την εξασφάλιση της πλήρους εκπλήρωσης των σχετικών υποχρεώσεων κατά την έννοια του ν. 3301/2004.
3. Με την επέλευση:
   α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά το άρθρο 24 παράγραφος 1· ή
   β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος που αναφέρεται στο άρθρο 24 παράγραφος 2 το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής του κατόχου ΕΛΜ, ακόμη και αν έγινε έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά του κατόχου ΕΛΜ και εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του κατόχου ΕΛΜ ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά,

   όλες οι υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμες, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, και αμέσως απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ και της Τράπεζας

της Ελλάδος συμψηφίζονται αυτομάτως μεταξύ τους και το μέρος που οφείλει το υψηλότερο ποσό καταβάλλει στο άλλο τη διαφορά.

4. Μετά την τέλεση του κατά την παράγραφο 4 συμψηφισμού, η Τράπεζα της Ελλάδος ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον συμμετέχοντα για τον εν λόγω συμψηφισμό.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση να χρεώνει τον ΕΛΜ οποιουδήποτε κατόχου ΕΛΜ με το ποσό το οποίο αυτός τυχόν οφείλει σε εκείνη από τη μεταξύ τους έννομη σχέση.

Άρθρο 27

Εμπιστευτικότητα

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων και απόρρητων πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και των πληροφοριών τεχνικής και οργανωτικής φύσης, τις οποίες διαθέτει ο κάτοχος ΕΛΜ ή οι πελάτες του, εκτός εάν αυτοί έχουν δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή τους για τη γνωστοποίηση ή η εν λόγω γνωστοποίηση επιτρέπεται ή απαιτείται βάσει του ελληνικού δικαίου.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο κάτοχος ΕΛΜ συμφωνεί ότι η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-GR πληροφορίες αποκτηθείσες κατά τη λειτουργία του τελευταίου σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο, άλλους ΕΛΜ που τηρούνται από κατόχους ΕΛΜ του ίδιου ομίλου ή πελάτες του κατόχου ΕΛΜ, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του κατόχου ΕΛΜ ή του ομίλου του, ή και να γνωστοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες σε αρχές του κράτους μέλους και της Ένωσης που ασκούν εποπτεία και επίβλεψη, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό, υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης.

3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση αναγνώριση του κατόχου ΕΛΜ ή των πελατών του, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τον κάτοχο ΕΛΜ ή τους πελάτες του για στατιστικούς, ιστορικούς, επιστημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων της ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων οργανισμών στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες.

4. Πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία του TARGET2-GR στις οποίες έχουν πρόσβαση οι κάτοχοι ΕΛΜ, μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στους παρόντες όρους. Οι κάτοχοι ΕΛΜ τηρούν την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ρητώς παράσχει την έγγραφη συγκατάθεσή της για τη γνωστοποίηση. Οι κάτοχοι ΕΛΜ διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση ανάθεσης, εξουσιοδότησης για εκτέλεση ή υπεργολαβικής ανάθεσης σε τρίτους καθηκόντων τα οποία έχουν ή ενδέχεται να έχουν

επιρροή στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, οι εν λόγω τρίτοι υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας του παρόντος άρθρου.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται, προκειμένου να διακανονίζει εντολές πληρωμής, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S.

Άρθρο 28

Προστασία δεδομένων, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα και συναφή ζητήματα

1. Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους ΕΛΜ που τηρούν. Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνονται σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.
2. Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ έχουν εξουσιοδοτήσει την Τράπεζα της Ελλάδος να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή αλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία τους αφορά, εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή τους στο TARGET2-GR.
3. Όταν ενεργούν ως πάροχοι υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με πληρωτή ή δικαιούχο πληρωμής, οι κάτοχοι ΕΛΜ συμμορφώνονται με όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται δυνάμει των άρθρων 75 ή 215 της Συνθήκης, στα οποία αυτοί υπόκεινται, μεταξύ άλλων ως προς την κοινοποίηση προς την εκάστοτε αρμόδια αρχή ή τη λήψη συγκατάθεσης από αυτήν όσον αφορά την επεξεργασία συναλλαγών. Επιπλέον:
   α) όταν η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ που είναι πληρωτής:
      i) ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση·
      ii) ο κάτοχος ΕΛΜ εισάγει στο TARGET2 εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ ή από ΕΛΜ σε ΕΛΜ μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι έχει λάβει χώρα η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής προς τον δικαιούχο πληρωμής ή εξ ονόματος του εν λόγω παρόχου·
   β) όταν η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ που είναι δικαιούχος πληρωμής, ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που

υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου οι όροι "πάροχος υπηρεσιών πληρωμής", "πληρωτής" και "δικαιούχος πληρωμής" έχουν την έννοια που αποδίδουν σε αυτούς τα εφαρμοστέα διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα.

Άρθρο 29

Κοινοποιήσεις

5. Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιοτυπία (φαξ) ή με άλλο τρόπο εγγράφως ή με μήνυμα πιστοποιημένης γνησιότητας μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S. Οι κοινοποιήσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλονται στον Διευθυντή της Δ/νσης Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού, Ελ. Βενιζέλου αρ. 21, Αθήνα (ή στην διεύθυνση BIC της Τράπεζας της Ελλάδος, την οποία η τελευταία γνωστοποιεί στον κάτοχο ΕΛΜ κατόπιν αιτήματός του). Οι κοινοποιήσεις στον κάτοχο ΕΛΜ αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό φαξ ή στη διεύθυνσή του BIC τα οποία ο κάτοχος ΕΛΜ εκάστοτε γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος.
6. Προκειμένου να αποδειχθεί ότι η κοινοποίηση έχει αποσταλεί, αρκεί να αποδειχθεί ότι αυτή παραδόθηκε στην αντίστοιχη διεύθυνση ή ότι ο φάκελος που την περιείχε έφερε τη σωστή διεύθυνση και ταχυδρομήθηκε σωστά.
7. Όλες οι κοινοποιήσεις συντάσσονται στην αντίστοιχη εθνική γλώσσα ή/και στην αγγλική γλώσσα.
8. Οι κάτοχοι ΕΛΜ δεσμεύονται από όλα τα έντυπα και τα έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος που έχουν συμπληρώσει ή/και υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 στοιχείο α) και των πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο 10 παράγραφος 5, τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 και τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους κατόχους ΕΛΜ, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.

Άρθρο 30

Συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S

6. Κάθε κάτοχος ΕΛΜ συνάπτει ξεχωριστή σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S για τις υπηρεσίες που παρέχονται σχετικά με τη χρήση του ΕΛΜ από τον εν λόγω κάτοχο. Η έννομη σχέση μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της ξεχωριστής σύμβασης που έχουν συνάψει.
7. Οι παρεχόμενες από τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος σε σχέση με το TARGET2.
8. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων)

ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις τρίτων που επιλέγουν οι κάτοχοι ΕΛΜ για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ως άνω παρόχου.

Άρθρο 31

Διαδικασία τροποποίησης

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί μονομερώς τους παρόντες όρους, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους. Οι τροποποιήσεις των παρόντων όρων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους, ανακοινώνονται εγγράφως, περιλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. . Οι τροποποιήσεις θεωρείται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο κάτοχος ΕΛΜ δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που ο κάτοχος ΕΛΜ εναντιωθεί στην τροποποίηση, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη λειτουργία του ΕΛΜ στο TARGET2-GR και να τον κλείσει.

Άρθρο 32

Δικαιώματα τρίτων

1. Τυχόν δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες και απαιτήσεις που προκύπτουν από τους παρόντες όρους ή σχετίζονται με αυτούς δεν μεταβιβάζονται, ενεχυράζονται ή εκχωρούνται από τους κατόχους ΕΛΜ σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της Τράπεζαw της Ελλάδος.
2. Οι παρόντες όροι δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιαδήποτε άλλη οντότητα, πλην της Τράπεζαw της Ελλάδος και των κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2-GR.

Άρθρο 33

Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης

1. Η διμερής σχέση μεταξύ της Τράπεζα της Ελλάδος και των κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2-GR διέπεται από το ελληνικό δίκαιο.
2. Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κάθε διαφορά που ανακύπτει από ζήτημα που αφορά τη σχέση της παραγράφου 1 εμπίπτει στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων της Αθήνας.
3. Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των κατόχων ΕΛΜ είναι η Αθήνα.

Άρθρο 34

Αυτοτέλεια

Σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων όρων είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητα αυτή δεν θίγει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων όρων.

Άρθρο 35

Έναρξη ισχύος και δεσμευτική ισχύς

Οι παρόντες όροι τίθενται σε ισχύ στις 22 Ιουνίου 2015.

Οι παρόντες όροι διέπουν τόσο τις σχέσεις μεταξύ των κατόχων ΕΛΜ, όσο και τις σχέσεις αυτών με την Τράπεζα της Ελλάδος.

Προσάρτημα I

ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ – ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

Στην διάδραση με την πλατφόρμα T2S εφαρμόζονται, πέραν των όρων, και οι ακόλουθοι κανόνες:

1. **Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-GR αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και τους τύπους**

   1) Το T2S χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S για την ανταλλαγή μηνυμάτων. Κάθε κάτοχος ΕΛΜ που χρησιμοποιεί άμεση σύνδεση διαθέτει σύνδεση σε ένα τουλάχιστον ασφαλές δίκτυο IP παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.

   2) Κάθε κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλεται σε σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET2-GR.

   3) Για την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας στον ΕΛΜ χρησιμοποιούνται οι υπηρεσίες των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του T2S. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας απευθύνονται απευθείας στο T2S DN και πρέπει να περιέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:

      α) στην περίπτωση μεταφορών ρευστότητας μεταξύ δύο ΕΛΜ, τους αποκλειστικούς αριθμούς λογαριασμού 34 χαρακτήρων του αποστέλλοντος και του λαμβάνοντος ΕΛΜ· ή

      β) στην περίπτωση μεταφορών ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, τον αποκλειστικό αριθμό λογαριασμού 34 χαρακτήρων του αποστέλλοντος κατόχου ΕΛΜ και τον αριθμό λογαριασμού του λαμβάνοντος λογαριασμού ΜΠ.

   4) Για την ανταλλαγή πληροφοριών στην πλατφόρμα T2S μπορούν να χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες A2A ή U2A. Η ασφάλεια της ανταλλαγής μηνυμάτων μεταξύ ΕΛΜ και της πλατφόρμας T2S βασίζεται στην υπηρεσία υποδομής δημόσιας κλείδας (Public Key Infrastructure – PKI) που προσφέρει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S. Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία PKI διατίθενται στην τεκμηρίωση που παρέχει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S.

   5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ τηρούν τη διάρθρωση των μηνυμάτων ISO20022 και τις προδιαγραφές όσον αφορά τα πεδία. Όλα τα μηνύματα περιλαμβάνουν την επικεφαλίδα εφαρμογής της επιχείρησης (Business Application Header – BAH). Η διάρθρωση των μηνυμάτων, οι προδιαγραφές των πεδίων και οι BAH καθορίζονται στην τεκμηρίωση του ISO, υπό τους περιορισμούς που προβλέπονται για το T2S και περιγράφονται στο κεφάλαιο 3.3.3 του εγχειριδίου UDFS του T2S με τίτλο «Cash Management (camt)» (ταμειακή διαχείριση).

   6) Τα περιεχόμενα των πεδίων επαληθεύονται σε επίπεδο πλατφόρμας T2S σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εγχειριδίου UDFS του T2S.

2. **Τύπος μηνύματος**

1) Υποβάλλονται σε επεξεργασία οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων του συστήματος, κατόπιν εγγραφής:

Τύπος μηνύματος	**Περιγραφή**
(camt.003)	GetAccount
(camt.004)	ReturnAccount
(camt.005)	GetTransaction
(camt.006)	ReturnTransaction
(camt.009)	GetLimit
(camt.010)	ReturnLimit
(camt.011)	ModifyLimit
(camt.012)	DeleteLimit
(camt.018)	GetBusinessDayInformation
(camt.019)	ReturnBusinessDayInformation
(camt.024)	ModifyStandingOrder
(camt.025)	Receipt
(camt.050)	LiquidityCreditTransfer
(camt.051)	LiquidityDebitTransfer
(camt.052)	BankToCustomerAccountReport
(camt.053)	BankToCustomerStatement
(camt.054)	BankToCustomerDebitCreditNotification
(camt.064)	LimitUtilisationJournalQuery
(camt.065)	LimitUtilisationJournalReport
(camt.066)	IntraBalanceMovementInstruction
(camt.067)	IntraBalanceMovementStatusAdvice
(camt.068)	IntraBalanceMovementConfirmation
(camt.069)	GetStandingOrder
(camt.070)	ReturnStandingOrder
(camt.071)	DeleteStandingOrder
(camt.072)	IntraBalanceMovementModificationRequest
(camt.073)	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
(camt.074)	IntraBalanceMovementCancellationRequest
(camt.075)	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
(camt.078)	IntraBalanceMovementQuery
(camt.079)	IntraBalanceMovementQueryResponse
(camt.080)	IntraBalanceModificationQuery
(camt.081)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

3. **Έλεγχος διπλής καταχώρισης**

1) Όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών μεταφοράς ρευστότητας οι οποίες υποβλήθηκαν περισσότερες από μία φορά.

2) Ελέγχονται οι ακόλουθες παράμετροι:

- κωδικός εντολής [Order Reference (End to End Id)] ·

- λογαριασμός χρέωσης και πίστωσης (ΕΛΜ ή λογαριασμός ΜΠ) [Debit and Credit Account (DCA ή PM account)]· και
- το ποσό που καθορίζεται στη σχετική οδηγία (instructed Amount).

3) Η νέα εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται σε περίπτωση που όλα τα περιγραφόμενα στο σημείο 2 πεδία είναι πανομοιότυπα με τα αντίστοιχα πεδία εντολής μεταφοράς ρευστότητας που έχει γίνει αποδεκτή, αλλά δεν έχει ακόμη διακανονισθεί, ή εντολής μεταφοράς ρευστότητας που διακανονίστηκε τις τελευταίες τρεις εργάσιμες ημέρες.

4. **Κωδικοί σφάλματος**

Εάν η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται επειδή δεν συνάδει με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3 σημείο 2 πεδία, ο κάτοχος ΕΛΜ λαμβάνει μήνυμα σχετικά με την κατάσταση στην οποία αυτή βρίσκεται (status advice message [camt.025]), σύμφωνα με τα περιγραφόμενα στο κεφάλαιο 4.1 του εγχειριδίου UDFS του T2S.

5. **Ενεργοποίηση διακανονισμού**

1) Για τις εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας δεν απαιτείται συγκεκριμένη ετικέτα XML·

2) Οι προκαθορισμένες εντολές μεταφοράς ρευστότητας και οι πάγιες εντολές μεταφοράς ρευστότητας μπορούν να ενεργοποιούνται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή ή με την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος την ημέρα διακανονισμού:

- για διακανονισμό σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «Time(/ExctnTp/Tm/)»·
- για διακανονισμό κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένου γεγονότος χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «(EventType/ExctnTp/Evt/)».

3) Η περίοδος ισχύος των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας καθορίζεται από τις ακόλουθες ετικέτες XML: «FromDate/VldtyPrd/FrDt/» και «ToDate/VldtyPrd/ToDt/».

6. **Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ρευστότητας**

Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας δεν ανακυκλώνονται, δεν τίθενται σε σειρά αναμονής ούτε συμψηφίζονται.

Στο κεφάλαιο 1.6.4 του εγχειριδίου UDFS του T2S περιγράφονται οι διάφορες καταστάσεις στις οποίες μπορεί να βρίσκονται οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας.

7. **Χρήση των λειτουργιών U2A και A2A**

1) Οι λειτουργίες U2A και A2A μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας. Τα δίκτυα των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του T2S είναι τα υποκείμενα τεχνικά δίκτυα επικοινωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών και την εκτέλεση μέτρων ελέγχου. Οι ακόλουθες λειτουργίες είναι διαθέσιμες προς χρήση από τους κατόχους ΕΛΜ:

α) λειτουργία «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application-to-application – A2A)

Στη λειτουργία A2A οι πληροφορίες και τα μηνύματα μεταφέρονται μεταξύ της πλατφόρμας T2S και της εσωτερικής εφαρμογής του κατόχου ΕΛΜ. Συνεπώς, ο

κάτοχος ΕΛΜ πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχει κατάλληλη εφαρμογή για την ανταλλαγή μηνυμάτων σε μορφή XML (αιτήματα και απαντήσεις).

β) λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application – U2A)

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και της T2S GUI. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή. Για την πρόσβαση στη λειτουργία U2A η υποδομή πληροφοριακών συστημάτων πρέπει να υποστηρίζει cookies και JavaScript. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης του T2S.

2) Τα στατικά δεδομένα είναι διαθέσιμα για ανάγνωση στη λειτουργία U2A. Οι οθόνες προσφέρονται μόνο στην αγγλική γλώσσα.

3) Οι πληροφορίες παρέχονται σε λειτουργία “pull”, πράγμα που σημαίνει ότι κάθε κάτοχος ΕΛΜ θα πρέπει να ζητεί την παροχή πληροφοριών.

4) Δικαιώματα πρόσβασης στις λειτουργίες U2A και A2A παραχωρούνται με τη χρήση της T2S GUI.

5) Η υπογραφή “μη αποποίηση προέλευσης” (Non Repudiation of Origin – NRO) επιτρέπει στον αποδέκτη του μηνύματος να αποδεικνύει ότι το μήνυμα εκδόθηκε και δεν μεταβλήθηκε.

6) Εάν λόγω τεχνικών προβλημάτων ορισμένος κάτοχος ΕΛΜ αδυνατεί να υποβάλει εντολή μεταφοράς ρευστότητας, μπορεί να επικοινωνήσει με την κεντρική του τράπεζα η οποία θα ενεργήσει για λογαριασμό του με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

8. **Σχετικά κείμενα τεκμηρίωσης**

Περισσότερες λεπτομέρειες και παραδείγματα που διευκρινίζουν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στο εγχειρίδιο UDFS του T2S και στο εγχειρίδιο χρήστη του T2S, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

Προσάρτημα ΙΙ

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥ TARGET2 ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΛΜ

2. Γενικές αρχές

α) Σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις αποζημίωσης σύμφωνα με τον προβλεπόμενο στο παρόν προσάρτημα μηχανισμό αποζημίωσης του TARGET2.

β) Εκτός εάν άλλως αποφασίσει το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ, ο μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2 οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία ευλόγως δεν δύνανται να ελέγξουν οι οικείες ΚΤ ή σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων.

γ) Η αποζημίωση βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 αποτελεί τη μόνη διαδικασία αποζημίωσης που προσφέρεται σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2. Ωστόσο, οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να προσφύγουν και σε άλλα νομικά μέσα προκειμένου να διεκδικήσουν αποζημίωση. Αποδεχόμενος προσφορά αποζημίωσης βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2, ο κάτοχος ΕΛΜ συμφωνεί αμετάκλητα ότι παραιτείται από κάθε αξίωση έναντι οποιασδήποτε ΚΤ σε σχέση με τις εντολές πληρωμής για τις οποίες αποδέχεται την αποζημίωση (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αξιώσεων για την αποκατάσταση έμμεσων ζημιών), καθώς και ότι η λήψη από αυτόν της αποζημίωσης ισοδυναμεί με πλήρη και οριστικό διακανονισμό κάθε τέτοιας αξίωσης. Ο κάτοχος ΕΛΜ αποζημιώνει τις οικείες ΚΤ κατ' ανώτατο όριο μέχρι του ποσού που έλαβε βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με κάθε περαιτέρω αξίωση την οποία τυχόν εγείρει οποιοσδήποτε άλλος συμμετέχων ή τρίτος ως προς τη σχετική εντολή πληρωμής ή πληρωμή.

δ) Η προσφορά αποζημίωσης δεν συνιστά αποδοχή ευθύνης από μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης τυχόν ΚΤ όσον αφορά ορισμένη τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2.

3. Προϋποθέσεις προσφορών αποζημίωσης

α) Ο πληρωτής δύναται να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, μια εντολή μεταφοράς ρευστότητας δεν διακανονίσθηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε αποδεκτή.

β) Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, δεν έλαβε ορισμένη πληρωμή την οποία ανέμενε να λάβει σε συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα. Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί επίσης να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης τόκου εφόσον πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) στην περίπτωση συμμετεχόντων που έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης: λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 ο δικαιούχος πληρωμής έκανε χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης· ή/και

ii) στην περίπτωση όλων των συμμετεχόντων: η πρόσβαση στην αγορά χρήματος ήταν τεχνικώς αδύνατη ή τέτοιου είδους αναχρηματοδότηση ήταν αδύνατη για άλλα αντικειμενικά εύλογα αίτια.

4. Υπολογισμός αποζημίωσης

α) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για τον πληρωτή:

i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθεμία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε δικαιούχο πληρωμής·

ii) η αποζημίωση τόκου υπολογίζεται με την εφαρμογή επιτοκίου αναφοράς, το οποίο καθορίζεται σε ημερήσια βάση. Το εν λόγω επιτόκιο αναφοράς είναι το χαμηλότερο μεταξύ του επιτοκίου EONIA (μέσος δείκτης των επιτοκίων του ευρώ για τοποθετήσεις στη χρηματαγορά διάρκειας μιας ημέρας) και του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης. Το επιτόκιο αναφοράς εφαρμόζεται επί του ποσού της εντολής πληρωμής, ο διακανονισμός της οποίας δεν πραγματοποιήθηκε λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, για κάθε ημέρα της περιόδου από την ημερομηνία κατά την οποία πράγματι υποβλήθηκε ή, όσον αφορά εντολές πληρωμής της παραγράφου 2 στοιχείο β) σημείο ii), επρόκειτο να υποβληθεί η εν λόγω εντολή πληρωμής έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτή διακανονίσθηκε ή θα μπορούσε να διακανονισθεί επιτυχώς. Αφαιρούνται από το ποσό της αποζημίωσης οι πρόσοδοι τυχόν κεφαλαίων που προέρχονται από μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και τοποθετήθηκαν υπό τη μορφή καταθέσεων στο Ευρωσύστημα· και

iii) δεν καταβάλλεται αποζημίωση τόκου σε περίπτωση και στο μέτρο που κεφάλαια προερχόμενα από μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής τοποθετήθηκαν στην αγορά ή χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

β) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για τον δικαιούχο πληρωμής:

i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθεμία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε πληρωτή·

ii) εφαρμόζεται η περιγραφόμενη στο στοιχείο α) σημείο ii) μέθοδος υπολογισμού της αποζημίωσης τόκου, με τη διαφορά ότι η εν λόγω αποζημίωση καταβάλλεται βάσει επιτοκίου που ισούται με τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης

και του επιτοκίου αναφοράς και υπολογίζεται επί του ποσού της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.

4. **Διαδικαστικοί κανόνες**

α) Η αίτηση αποζημίωσης υποβάλλεται σε σχετικό έντυπο που διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος στα αγγλικά (βλέπε www.bankofgreece.gr). Οι πληρωτές υποβάλλουν ξεχωριστό έντυπο για κάθε δικαιούχο πληρωμής και οι δικαιούχοι πληρωμής υποβάλλουν ξεχωριστό έντυπο για κάθε πληρωτή. Για την υποστήριξη των πληροφοριών που αναγράφονται στο έντυπο υποβάλλονται επαρκή πρόσθετα πληροφοριακά στοιχεία και έγγραφα. Μόνο μία αίτηση αποζημίωσης μπορεί να υποβληθεί σε σχέση με κάθε συγκεκριμένη πληρωμή ή εντολή πληρωμής.

β) Εντός τεσσάρων εβδομάδων από την τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ υποβάλλουν τα έντυπα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Κάθε πρόσθετη πληροφορία και στοιχείο τεκμηρίωσης που ζητεί η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχονται εντός δύο εβδομάδων από τη διατύπωση του σχετικού αιτήματος.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει τις αιτήσεις αποζημίωσης και τις διαβιβάζει στην ΕΚΤ. Με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία γνωστοποιείται στους κατόχους ΕΛΜ, αξιολογούνται όλες οι ληφθείσες αιτήσεις αποζημίωσης το αργότερο εντός δεκατεσσάρων εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στους οικείους κατόχους ΕΛΜ το αποτέλεσμα της αναφερόμενης στο στοιχείο γ) αξιολόγησης. Σε περίπτωση που η αξιολόγηση συνεπάγεται την προσφορά αποζημίωσης, οι οικείοι κάτοχοι ΕΛΜ, εντός τεσσάρων εβδομάδων από τη γνωστοποίηση της εν λόγω προσφοράς σε αυτούς, την αποδέχονται ή την απορρίπτουν για κάθε πληρωμή ή εντολή πληρωμής που περιλαμβάνεται σε κάθε αίτηση, υπογράφοντας τυποποιημένη επιστολή αποδοχής (το σχετικό έντυπο διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος). Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος δεν λάβει την επιστολή εντός τεσσάρων εβδομάδων, οι οικείοι συμμετέχοντες θεωρείται ότι έχουν απορρίψει την προσφορά αποζημίωσης.

ε) Η Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλει τις αποζημιώσεις κατόπιν παραλαβής της επιστολής του κατόχου ΕΛΜ με την οποία αποδέχεται την αποζημίωση. Επί της καταβαλλόμενης αποζημίωσης δεν λογίζεται τόκος.

Προσάρτημα ΙΙΙ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ (CAPACITY OPINION) ΚΑΙ ΤΟ ΟΙΚΕΙΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ (COUNTRY OPINION)

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2 (capacity opinion)

Τράπεζα της Ελλάδος

Ελ. Βενιζέλου αρ. 21, Αθήνα

Συμμετοχή στο TARGET2-GR

[τόπος]

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε ως [εσωτερικοί/εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του κατέχοντος ΕΛΜ ή υποκαταστήματος του κατέχοντος ΕΛΜ] την παρούσα γνωμοδότηση αναφορικά με ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο κάτοχος ΕΛΜ, εφεξής “χώρα”] και αφορούν τη συμμετοχή του [επωνυμία του κατόχου ΕΛΜ] (εφεξής “κάτοχος ΕΛΜ”) στο TARGET2-GR (εφεξής “σύστημα”)].

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας δεν έχουμε εξετάσει κανένα άλλο εθνικό δίκαιο, ούτε και γνωμοδοτούμε σχετικά με αυτό με την παρούσα, άμεσα ή έμμεσα. Κάθε παρατήρηση και γνώμη που παρατίθεται κατωτέρω ισχύει σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα, είτε ο κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλει εντολές μεταφοράς ρευστότητας και λαμβάνει μεταφορές ρευστότητας μέσω του κεντρικού του καταστήματος είτε μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων εγκατεστημένων εντός ή εκτός της [χώρα].

II. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΤΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα, καθώς και κάθε άλλο έγγραφο το οποίο σχετίζεται με τη σύσταση, τις εξουσιοδοτήσεις και τις άδειες του κατόχου ΕΛΜ (εφεξής “πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ”), η εξέταση του οποίου κρίθηκε αναγκαία ή χρήσιμη για την παροχή της παρούσας γνωμοδότησης:

1. επικυρωμένο αντίγραφο των [σχετικά ιδρυτικά και καταστατικά έγγραφα] του κατόχου ΕΛΜ, όπως αυτά ισχύουν την ημερομηνία της παρούσας·

2. [κατά περίπτωση] απόσπασμα του [οικείο μητρώο εταιρειών] και [κατά περίπτωση] του [μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων ή ανάλογο μητρώο]·
3. [κατά περίπτωση] αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του κατόχου ΕΛΜ ή άλλο έγγραφο που αποδεικνύει ότι αυτός είναι εξουσιοδοτημένος να παρέχει τραπεζικές και επενδυτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων ή άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στην [χώρα]·
4. [κατά περίπτωση] αντίγραφο απόφασης του διοικητικού συμβουλίου ή του οικείου οργάνου διοίκησης του κατόχου ΕΛΜ, της [ημερομηνία], που αποδεικνύει τη συμφωνία του κατόχου ΕΛΜ να προσχωρήσει στις διατάξεις του συστήματος, όπως ορίζονται κατωτέρω· και
5. [να αναφερθούν τα πληρεξούσια και λοιπά νομιμοποιητικά έγγραφα που αφορούν το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένο/α προς υπογραφή των σχετικών διατάξεων του συστήματος (όπως ορίζονται κατωτέρω) για λογαριασμό του κατόχου ΕΛΜ]·

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε επίσης:

1. τον Κανονισμό Λειτουργίας του συστήματος, όπως ισχύει σήμερα (εφεξής "κανονισμός")· και
2. την από [...] Σύμβαση συμμετοχής στο σύστημα [*εφόσον αρμόζει*: καθώς και των λοιπών συμβάσεων χρηματοδότησης/παροχής ασφαλειών μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και της Τράπεζας της Ελλάδος].

Τα υπό 1 και 2 έγγραφα αναφέρονται στο εξής ως "διατάξεις του συστήματος" (και από κοινού με τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ ως "εξετασθέντα έγγραφα").

III. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τα εξετασθέντα έγγραφα:

1. ότι οι διατάξεις του συστήματος ετέθησαν υπόψη μας σε πρωτότυπα ή ακριβή αντίγραφα αυτών·
2. ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της Ελλάδας, από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της Ελλάδας ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της Ελλάδας·
3. ότι τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτά πρόσωπα· και
4. ότι τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ δεσμεύουν τα πρόσωπα στα οποία απευθύνονται και δεν έχει παραβιαστεί κανένας από τους όρους τους.

IV. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΤΟΧΟ ΕΛΜ

A. Ο κάτοχος ΕΛΜ είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

B. Ο κάτοχος ΕΛΜ, ως νομικό πρόσωπο, διαθέτει την απαιτούμενη ικανότητα για την άσκηση των δικαιωμάτων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από τις διατάξεις του συστήματος, τις οποίες έχει αποδεχθεί ως συμβαλλόμενο μέρος.

Γ. Η αποδοχή και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, τις οποίες ο κάτοχος ΕΛΜ αποδέχεται ως συμβαλλόμενο μέρος, ουδόλως αντιβαίνουν σε νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον κάτοχο ΕΛΜ ή στα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ.

Δ. Η υιοθέτηση, η ισχύς ή η εκτελεστότητα των διατάξεων του συστήματος, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, δεν απαιτούν την παροχή στον κάτοχο ΕΛΜ οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης ούτε τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].

Ε. Ο κάτοχος ΕΛΜ έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, ως νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] και έχει προβεί σε κάθε άλλη αναγκαία κατά το νόμο ενέργεια για να διασφαλισθεί η νομιμότητα, το κύρος και η δεσμευτική ισχύς των απορρεουσών από τις διατάξεις του συστήματος υποχρεώσεών του.

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Τράπεζα της Ελλάδος και στον [κάτοχος ΕΛΜ]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση, το δε περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες της και τους νομικούς τους συμβούλους χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και (την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές) της (χώρα)].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion) για εκτός ΕΟΧ κατόχους ΕΛΜ στο TARGET2

Τράπεζα της Ελλάδος

Ελ. Βενιζέλου αρ. 21, Αθήνα

TARGET2-GR

[τόπος],

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε ως [εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του κατόχου ΕΛΜ ή υποκαταστήματος του κατόχου ΕΛΜ] ("ο κάτοχος ΕΛΜ") την παρούσα γνωμοδότηση αναφορικά με τα ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο κάτοχος ΕΛΜ, εφεξής "χώρα"] και αφορούν τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ σε σύστημα που αποτελεί

συνιστώσα του TARGET2 (εφεξής "σύστημα"). Οι αναφορές της παρούσας στο δίκαιο της [χώρα] συμπεριλαμβάνουν όλες τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις της [χώρα]. Γνωμοδοτούμε με βάση το δίκαιο της [χώρα], λαμβάνοντας ιδιαιτέρως υπόψη το γεγονός ότι ο κάτοχος ΕΛΜ είναι εγκατεστημένος εκτός της Ελλάδας, σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή στο σύστημα, όπως περιγράφονται στις κατωτέρω οριζόμενες διατάξεις του συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας δεν έχουμε εξετάσει κανένα άλλο εθνικό δίκαιο, ούτε και γνωμοδοτούμε σχετικά με αυτό με την παρούσα, άμεσα ή έμμεσα. Βασιζόμαστε στην παραδοχή ότι καμία πτυχή του δικαίου άλλης χώρας δεν επηρεάζει την παρούσα γνωμοδότηση.

1. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΤΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα, καθώς και κάθε άλλο έγγραφο η εξέταση του οποίου κρίθηκε αναγκαία ή χρήσιμη:

1. τον Κανονισμό Λειτουργίας του συστήματος, όπως ισχύει σήμερα (εφεξής "κανονισμός")· και
2. κάθε άλλη διάταξη που διέπει το σύστημα ή/και τη σχέση μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και των άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα καθώς και μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ/των συμμετεχόντων στο σύστημα και της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τα ανωτέρω έγγραφα αναφέρονται στο εξής ως "διατάξεις του συστήματος".

2. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τις διατάξεις του συστήματος:

1. ότι οι διατάξεις του συστήματος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτές πρόσωπα·
2. ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της Ελλάδας από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της Ελλάδας ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της Ελλάδας·
3. ότι τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη μας είναι ακριβή αντίγραφα ή δείγματα των πρωτοτύπων.

3. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

Βάσει των προεκτεθέντων, και με την επιφύλαξη αυτών, καθώς και με την επιφύλαξη των κατωτέρω παρατηρήσεων σε κάθε επιμέρους περίπτωση, θεωρούμε ότι:

3.1 **Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]**

Τα κατωτέρω αναφερόμενα χαρακτηριστικά της νομοθεσίας της [χώρα] συνάδουν με τις απορρέουσες από τις διατάξεις του συστήματος υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ και ουδόλως δεν αντιβαίνουν σε αυτές: [απαρίθμηση πτυχών του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας].

3.2 **Γενικά ζητήματα που άπτονται της αφερεγγυότητας**

3.2.α) *Είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας*

Τα μόνα είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας (συμπεριλαμβανομένου του πτωχευτικού συμβιβασμού ή της αναδιοργάνωσης) – για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης περιλαμβάνουν και κάθε διαδικασία που αφορά τα περιουσιακά στοιχεία του κατόχου ΕΛΜ ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] – στις οποίες μπορεί να υποβληθεί ο κάτοχος ΕΛΜ στην [χώρα] είναι οι ακόλουθες: [απαρίθμηση των διαδικασιών στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, "διαδικασίες αφερεγγυότητας").

Πέραν των διαδικασιών αφερεγγυότητας, ο κάτοχος ΕΛΜ, οποιοδήποτε περιουσιακό του στοιχείο, ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] μπορεί να υποβληθεί στην [χώρα] σε [να γίνει αναφορά τυχόν χρεοστασίου, διαδικασίας αναγκαστικής διαχείρισης ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας βάσει των οποίων μπορούν να ανασταλούν οι εντολές πληρωμής προς ή/και από τον κάτοχο ΕΛΜ ή να επιβληθούν περιορισμοί σε σχέση με τις εν λόγω εντολές πληρωμής ή ανάλογων διαδικασιών, στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, "διαδικασίες").

3.2.β) *Συνθήκες περί αφερεγγυότητας*

Η [χώρα] ή ορισμένες πολιτικές υποδιαιρέσεις της [χώρα], όπως προσδιορίζονται, αποτελούν συμβαλλόμενα μέρη στις ακόλουθες συνθήκες περί αφερεγγυότητας: [να αναφερθεί, κατά περίπτωση, ποιες από αυτές επηρεάζουν ή μπορούν να επηρεάσουν την παρούσα γνωμοδότηση].

3.3 **Εκτελεστότητα των διατάξεων του συστήματος**

Με την επιφύλαξη των παρατηρήσεων που παρατίθενται κατωτέρω, οι διατάξεις του συστήματος έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με τους όρους τους βάσει του δικαίου της [χώρα], ιδίως στην περίπτωση έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ.

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α) *Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας*

Οι διατάξεις σχετικά με την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ρευστότητας του παραρτήματος II του Κανονισμού, ιδίως δε του Τίτλου IV αυτού, ισχυρές και εκτελεστές. Ειδικότερα, όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας, των οποίων η επεξεργασία διενεργείται βάσει των διατάξεων του ανωτέρω παραρτήματος είναι ισχυρές, έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Η διάταξη του κανονισμού που καθορίζει το ακριβές χρονικό σημείο κατά το οποίο οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας καθίστανται εκτελεστές και ανέκκλητες είναι ισχυρή, έχει δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστή σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.β) *Εξουσία της Τράπεζας της Ελλάδος να εκτελεί τα καθήκοντά της*

Η έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ δεν θίγει τις απορρέουσες από τις διατάξεις του συστήματος εξουσίες και αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος. [Να αναφερθεί [κατά περίπτωση] ότι: το ίδιο ισχύει επίσης και για κάθε άλλη οντότητα που παρέχει στον κάτοχο ΕΛΜ υπηρεσίες άμεσα και απόλυτα αναγκαίες για τη συμμετοχή στο σύστημα, π.χ. για τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου].

3.3.γ) *Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης*

Οι διατάξεις που περιέχονται στους Τίτλους VII και VIII του παραρτήματος II του κανονισμού αναφορικά με την πρόωρη εξόφληση των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, τον συμψηφισμό των απαιτήσεων για τη χρήση των καταθέσεων του κατόχου ΕΛΜ, την εκποίηση των ενεχύρων, την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής του, τις απαιτήσεις από τόκους υπερημερίας, καθώς και τη λύση των συμβάσεων και την καταγγελία των συναλλαγών ([να γίνει αναφορά άλλων σχετικών ρητρών του κανονισμού και των διατάξεων του συστήματος]) είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.δ) *Αναστολή και διακοπή συμμετοχής*

Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του κατόχου ΕΛΜ, οι διατάξεις του Τίτλου VII του παραρτήματος II του κανονισμού (όσον αφορά την αναστολή και τη διακοπή της συμμετοχής του κατόχου ΕΛΜ στο σύστημα λόγω της έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών ή εξαιτίας άλλων γεγονότων αθέτησης υποχρέωσης, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του συστήματος, ή εάν ο κάτοχος ΕΛΜ εμφανίζει χαρακτηριστικά που εμπεριέχουν οποιοδήποτε είδος συστημικού κινδύνου ή παρουσιάζει σοβαρά προβλήματα λειτουργίας) είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.ε) *Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων*

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ δεν μπορούν να εκχωρηθούν, να μεταβληθούν, ή άλλως να μεταβιβαστούν από τον κάτοχο ΕΛΜ σε τρίτους χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεση της Τράπεζας της Ελλάδος.

3.3.στ) *Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων*

Οι διατάξεις που περιέχονται στον Τίτλο VIII του παραρτήματος II του κανονισμού, ιδίως δε αυτές που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων είναι έγκυρες και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.4 Ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών και ακυρώσιμες δικαιοπραξίες

Θεωρούμε ότι καμία πράξη που συνιστά εκπλήρωση υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος ή συμμόρφωση προς αυτές, πριν από την έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ, δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο των εν λόγω διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

Συγκεκριμένα, και χωρίς περιορισμό στα προεκτεθέντα, η παρούσα γνωμοδότηση αφορά κάθε εντολή μεταφοράς που υποβάλλει οποιοσδήποτε συμμετέχων στο σύστημα. Συγκεκριμένα, θεωρούμε ότι οι διατάξεις του Τίτλου IV του παραρτήματος II του κανονισμού που θεσπίζουν το ανέκκλητο και εκτελεστό των εντολών μεταφοράς είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή μεταφοράς που υποβλήθηκε από οποιονδήποτε συμμετέχοντα και έτυχε επεξεργασίας βάσει των διατάξεων του ως άνω παραρτήματος του κανονισμού δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.5 Κατάσχεση

Σε περίπτωση που πιστωτής του κατόχου ΕΛΜ ζητεί την έκδοση διαταγής για κατάσχεση (συμπεριλαμβανομένης κάθε είδους διαταγής δέσμευσης, διαταγής για κατάσχεση ή οποιασδήποτε άλλης

διαδικασίας του δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του κατόχου ΕΛΜ) – εφεξής "κατάσχεση" – σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] από αρμόδια διοικητική, δικαστική ή δημόσια αρχή στη [χώρα], θεωρούμε ότι [να παρατεθεί σχετική ανάλυση].

3.6 **Ασφάλειες [κατά περίπτωση]**

3.6.α) *Εκχώρηση δικαιωμάτων ή κατάθεση περιουσιακών στοιχείων για ασφάλεια, ενεχύραση ή/και σύμφωνα επαναγοράς*

Εκχωρήσεις για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας/συστάσεις ενεχύρου θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Ειδικότερα, η σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τυχόν συμφώνου επαναγοράς σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του κανονισμού και τους όρους των συμβάσεων που υπογράφει εκάστοτε ο κάτοχος ΕΛΜ με την Τράπεζα της Ελλάδος και που συνδέονται καθοιονδήποτε τρόπο με την συμμετοχή του στο TARGET2-GR ή/και την τυχόν παροχή πιστώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητα της κεντρικής τράπεζας θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.6.β) *Προτεραιότητα των δικαιωμάτων των εκδοχέων, ενεχυρούχων δανειστών ή αγοραστών με σύμφωνο επαναπώλησης έναντι των απαιτήσεων άλλων πιστωτών*

Σε περίπτωση έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ, τα δικαιώματα ή περιουσιακά στοιχεία που εκχωρήθηκαν για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή ενεχυράσθηκαν από τον κάτοχο ΕΛΜ υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα τυγχάνουν προνομιακής κατάταξης σε σχέση με τις απαιτήσεις άλλων πιστωτών του κατόχου ΕΛΜ και δεν υπερισχύουν έναντι αυτών πιστωτές με γενικά ή ειδικά προνόμια.

3.6.γ) *Εκποίηση ασφαλειών*

Ακόμη και στην περίπτωση που έχουν κινηθεί διαδικασίες αφερεγγυότητας ή διαδικασίες κατά του κατόχου ΕΛΜ, άλλοι συμμετέχοντες στο σύστημα και η Τράπεζα της Ελλάδος όπως [εκδοχείς, ενεχυρούχοι δανειστές ή αγοραστές με σύμφωνο επαναπώλησης, ανάλογα με περίπτωση] μπορούν να εκποιήσουν τα δικαιώματα ή τα περιουσιακά στοιχεία του κατόχου ΕΛΜ ή να εισπράξουν τις σχετικές απαιτήσεις μέσω ενεργειών της Τράπεζας της Ελλάδος βάσει του κανονισμού.

3.6.δ) *Τύπος και απαιτήσεις δημοσιότητας*

Δεν απαιτείται ιδιαίτερος τύπος για εκχωρήσεις που πραγματοποιούνται για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή για τη σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του κατόχου ΕΛΜ και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στην [χώρα] της [εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της ενεχύρασης ή των συμφώνων επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση] ή επιμέρους στοιχείων της εν λόγω [εκχώρησης, ενεχύρασης ή συμφώνου επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση].

3.8 **Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]**

3.7.α) *Η γνωμοδότηση καλύπτει τη διενέργεια πράξεων μέσω υποκαταστημάτων*

Κάθε παρατήρηση και γνώμη που διατυπώνεται κατωτέρω ως προς τον κάτοχο ΕΛΜ ισχύει σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα και σε περιπτώσεις όπου αυτός ενεργεί μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων του που είναι εγκατεστημένα εκτός της [χώρα].

3.7.β) *Τήρηση της νομοθεσίας*

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του κατόχου ΕΛΜ ουδόλως αντιβαίνουν στις διατάξεις του δικαίου της [χώρα].

3.7.γ) *Απαιτούμενες άδειες*

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του κατόχου ΕΛΜ δεν απαιτούν την παροχή στον τελευταίο οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, εγκρίσεως ή σύμφωνης γνώμης ή τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχωρίσεως σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Τράπεζα της Ελλάδος και στον [κάτοχο ΕΛΜ]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση, το δε περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες της και τους νομικούς τους συμβούλους χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και (την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές) της [χώρα]].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Προσάρτημα IV

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

1. **Γενικές διατάξεις**

α) Το παρόν προσάρτημα προβλέπει τις ρυθμίσεις μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των κατόχων ΕΛΜ, σε περίπτωση που μία η περισσότερες συνιστώσες του TARGET2 ή πάροχος υπηρεσιών δικτύου παρουσιάσουν βλάβη ή επηρεαστούν από απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός ή σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει κάτοχο ΕΛΜ.

β) Κάθε αναφορά του παρόντος προσαρτήματος σε συγκεκριμένη ώρα λογίζεται ως αναφορά στην τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι στην ώρα Κεντρικής Ευρώπης (ώρα ΚΕ[20]).

2. **Μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας**

α) Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή/και εκδήλωσης βλάβης στην ΕΚΠ, στην πλατφόρμα T2S ή σε πάροχο υπηρεσιών δικτύου, που επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία του TARGET2, η Τράπεζα της Ελλάδος νομιμοποιείται να λάβει μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας.

β) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στην ΕΚΠ είναι τα ακόλουθα:

i) μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία·

ii) μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας της ΕΚΠ· και

iii) επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των κρίσιμων και πολύ κρίσιμων εντολών πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6 στοιχεία γ) και δ) του προσαρτήματος IV του παραρτήματος I.

γ) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στην πλατφόρμα T2S είναι τα ακόλουθα:

i) μεταφορά της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S σε εναλλακτική τοποθεσία·

ii) επαναπρογραμματισμός γεγονότων την ημέρα διακανονισμού του T2S.

δ) Σε ό,τι αφορά τα μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας εναπόκειται στην πλήρη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος να αποφασίσει ποια μέτρα θα λάβει.

3. **Γνωστοποίηση περιστατικών**

α) Πληροφορίες σχετικά με τη βλάβη του TARGET2 ή/και το απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός γνωστοποιούνται στους κατόχους ΕΛΜ μέσω των εγχώριων διαύλων επικοινωνίας, της ΜΠΕ, της T2S GUI και του συστήματος πληροφοριών του T2S κατά τα οριζόμενα στο εγχειρίδιο UDFS του T2S. Ειδικότερα, οι γνωστοποιήσεις προς τους κατόχους ΕΛΜ περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

i) περιγραφή του γεγονότος·

[20] Όσον αφορά την ώρα ΚΕ λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.

ii) αναμενόμενη καθυστέρηση στην επεξεργασία (εφόσον είναι γνωστή)·

iii) πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί.

β) Επιπροσθέτως, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ειδοποιεί τους κατόχους ΕΛΜ για οποιοδήποτε άλλο τρέχον ή αναμενόμενο γεγονός ικανό να επηρεάσει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

4. **Μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ ή/και της πλατφόρμας T2S σε εναλλακτική τοποθεσία**

α) Σε περίπτωση επέλευσης οποιουδήποτε από τα γεγονότα της παραγράφου 2 στοιχείο α), η λειτουργία της ΕΚΠ ή/και της πλατφόρμας T2S μπορεί να μεταφερθεί σε εναλλακτική τοποθεσία, εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή.

β) Σε περίπτωση μεταφοράς της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S σε άλλη περιοχή, οι κάτοχοι ΕΛΜ i) δεν αποστέλλουν νέες οδηγίες στην πλατφόρμα T2S και ii) κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας της Ελλάδος , διενεργούν ελέγχους συμφωνίας, επανυποβάλλουν τυχόν οδηγίες οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν και οι οποίες είχαν υποβληθεί το πολύ πέντε λεπτά πριν από την εκδήλωση της βλάβης ή την επέλευση του απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος, και παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλες τις σχετικές πληροφορίες.

5. **Μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας**

α) Είναι δυνατή η παράταση της ημερήσιας επεξεργασίας εντολών πληρωμής στο TARGET2 ή η μετάθεση της ώρας έναρξης της νέας εργάσιμης ημέρας. Η επεξεργασία των εντολών πληρωμής σε περίπτωση παράτασης του χρόνου λειτουργίας του TARGET2 πραγματοποιείται σύμφωνα με το παρόν προσάρτημα.

β) Η ημερήσια επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2 μπορεί να παραταθεί και, συνεπώς, να καθυστερήσει η ώρα κλεισίματος, εφόσον η βλάβη στην πλατφόρμα T2S ή στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στη διάρκεια της ημέρας αλλά διευθετηθεί πριν από τις 18:00. Η καθυστέρηση της ώρας κλεισίματος, υπό κανονικές συνθήκες, δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δύο ώρες και ανακοινώνεται το συντομότερο δυνατό στους κατόχους ΕΛΜ. Από τη στιγμή που ανακοινώνεται η καθυστέρηση, δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της.

6. **Βλάβες που σχετίζονται με κατόχους ΕΛΜ**

α) Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ αντιμετωπίζει πρόβλημα το οποίο δεν του επιτρέπει να προβεί σε διακανονισμό πληρωμών στο TARGET2-GR, υπεύθυνος για την επίλυση του προβλήματος είναι ο ίδιος.

β) Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλει ασυνήθιστα υψηλό αριθμό μηνυμάτων, τα οποία θέτουν σε κίνδυνο τη σταθερότητα της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S, και δεν συμμορφώνεται αμελλητί, παρά τη σχετική προς τούτο υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποκλείει από την πλατφόρμα T2S κάθε μεταγενέστερο μήνυμά του.

7. **Λοιπές διατάξεις**

α) Σε περίπτωση που παρουσιάζεται βλάβη στην Τράπεζα της Ελλάδος, άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος μπορούν να πραγματοποιούν ορισμένες ή όλες οι τεχνικές λειτουργίες της που σχετίζονται με το TARGET2-GR.

β) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητεί από τους κατόχους ΕΛΜ να λαμβάνουν μέρος σε τακτικές ή έκτακτες δοκιμές που αφορούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, σε εκπαιδευτικά προγράμματα ή άλλους μηχανισμούς πρόληψης που η ίδια κρίνει απαραίτητους. Τυχόν έξοδα στα οποία υποβάλλονται οι κάτοχοι ΕΛΜ λόγω των ανωτέρω δοκιμών ή λοιπών μηχανισμών βαρύνουν αποκλειστικά τους ίδιους.

Προσάρτημα V

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Το TARGET2 παραμένει ανοιχτό όλες τις ημέρες πλην Σαββάτου, Κυριακής, Πρωτοχρονιάς, Μεγάλης Παρασκευής και Δευτέρας του Πάσχα (σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ), 1ης Μαΐου, 25ης Δεκεμβρίου και 26ης Δεκεμβρίου.
2. Ώρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι η ώρα ΚΕ[21].
3. Η εκάστοτε εργάσιμη ημέρα αρχίζει το βράδυ της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας και εξελίσσεται σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας που προβλέπεται στη δέσμη εγγράφων τα οποία καθορίζουν το σκοπό του T2S.
4. Η πλατφόρμα T2S είναι διαθέσιμη για την υποστήριξη των λειτουργιών U2A και A2A καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας διακανονισμού, με εξαίρεση το χρονικό διάστημα από τις 03:00 έως τις 05:00 κατά το οποίο γίνεται η τεχνική συντήρηση. Τα μηνύματα που αποστέλλονται με τη λειτουργία A2A κατά τη διάρκεια της τεχνικής συντήρησης τοποθετούνται σε σειρά αναμονής. Δεν είναι δυνατή η υποβολή μηνυμάτων με τη λειτουργία U2A.
5. Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση λήψης μέτρων για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο 2 του προσαρτήματος IV.
6. Ο πίνακας που ακολουθεί περιέχει επισκόπηση του ωραρίου λειτουργίας και των σημαντικών εργασιών κατά τη διάρκεια της ημέρας:

Πρόγραμμα λειτουργίας ΕΚΠ		**Πρόγραμμα λειτουργίας T2S** (ισχύει για DCA)	
Ωράριο	**Περιγραφή**	**Ωράριο**	**Περιγραφή**
18:45–19:00(1)	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (αποστολή αρχείων GL λίγο μετά τις 18:45)	18:45–20:00	Έναρξη ημέρας: - Αλλαγή εργάσιμης ημέρας - Λήξη προθεσμίας για την αποδοχή τροφοδοσίας δεδομένων CMS (19:00) - Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού
19:00–19:30(1)	Νυχτερινός διακανονισμός παροχή ρευστότητας από SF σε HAM και PM από HAM σε PM και από PM σε DCA.	20:00–03:00	Νυχτερινός διακανονισμός: - Πρώτος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού -Τελευταίος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού (η ακολουθία X περιλαμβάνει τον μερικό

21 Όσον αφορά την ώρα ΚΕ λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.

			διακανονισμό μη διακανονισθεισών εντολών πληρωμής που είναι επιλέξιμες για μερικό διακανονισμό και δεν έχουν διακανονιστεί λόγω έλλειψης τίτλων· η ακολουθία Y περιλαμβάνει την εξόφληση πολλαπλών παρόχων ρευστότητας στο τέλος του κύκλου)
19:30[(1)] – 22:00	Νυχτερινός διακανονισμός (NTS1): - Μήνυμα έναρξης διαδικασίας· - Διαχωρισμός ρευστότητας βάσει πάγιων εντολών για τη νυχτερινή επεξεργασία (διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων και T2S)		
22:00–01:00	Χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης[(2)]	03:00–05:00	Χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης[(3)]
01:00–06:45	Νυχτερινή επεξεργασία (διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων και T2S)	05:00–18:00	Ημερήσιες συναλλαγές/Διακανονισμός σε συνεχή χρόνο[(4)]: - Προετοιμασία διακανονισμού σε συνεχή χρόνο[(4)] - Χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού στις 14:00 και τις 15:45[(5)] (για 15 λεπτά) **- 16:00:** Καταληκτική ώρα για DvP **- 16:30:** Αυτόματη αποπληρωμή της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και εν συνεχεία προαιρετικό «cash sweep» **- 17:40**: Καταληκτική ώρα για διμερώς συμφωνηθείσες πράξεις ταμειακής διαχείρισης (BATM) και πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO) στις 17:40 **- 17:45**: Καταληκτική ώρα για εισερχόμενες μεταφορές ρευστότητας Αυτόματο «cash sweep» μετά τις 17:45 **- 18:00:** Καταληκτική ώρα για FOP
06:45–07:00	Χρονικό περιθώριο για την προετοιμασία πράξεων που διενεργούνται κατά τη διάρκεια της ημέρας		
07:00–18:00	Ημερήσιες συναλλαγές: **- 17:00**: Καταληκτική ώρα για πληρωμές πελατείας **- 17:45**: Καταληκτική ώρα για μεταφορές		

	ρευστότητας προς DCA **- 18:00:** Καταληκτική ώρα για διατραπεζικές πληρωμές και εισερχόμενες μεταφορές ρευστότητας από DCA		
18:00–18:45	- 18:15 (1): Καταληκτική ώρα για χρήση πάγιων διευκολύνσεων Στοιχεία για την ενημέρωση του διαθέσιμου για τις κεντρικές τράπεζες λογιστικού συστήματος, λίγο μετά τις 18:30 18:40(1): Καταληκτική ώρα για τη χρήση της οριακής χρηματοδότησης (μόνο ΕθνΚΤ) Τέλος ημέρας	18:00–18:45	- Τέλος επεξεργασίας διακανονισμού του T2S - Ανακύκλωση και απόσυρση - Παροχή στοιχείων και κινήσεις λογαριασμών τέλους ημέρας

Σημειώσεις σχετικά με τον πίνακα:

(1) Συν 15 λεπτά για την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

(2) Τα σαββατοκύριακα ή τις αργίες το χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης θα διαρκεί καθ' όλη τη διάρκειά τους, δηλαδή από τις 22:00 της Παρασκευής μέχρι την 01:00 της Δευτέρας ή, στην περίπτωση αργιών, από τις 22:00 της τελευταίας εργάσιμης ημέρας μέχρι τη 01:00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

(3) Τα σαββατοκύριακα ή τις αργίες το χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης θα διαρκεί καθ' όλη τη διάρκειά τους, δηλαδή από τις 03:00 του Σαββάτου μέχρι τις 05:00 της Δευτέρας ή, στην περίπτωση αργιών, από τις 03:00 της τελευταίας εργάσιμης ημέρας μέχρι τις 05:00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

(4) Η προετοιμασία του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο και ο διακανονισμός σε συνεχή χρόνο μπορούν να αρχίζουν πριν από το χρονικό περιθώριο συντήρησης, εάν ο τελευταίος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού τελειώνει πριν από τις 03:00.

(5) Κάθε χρονικό περιθώριο μερικού διακανονισμού διαρκεί 15 λεπτά. Ο μερικός διακανονισμός εφαρμόζεται σε μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής που είναι επιλέξιμες για μερικό διακανονισμό και δεν έχουν διακανονιστεί λόγω έλλειψης τίτλων.

Προσάρτημα VI

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

Προμήθειες για τις υπηρεσίες του T2S

Οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ χρεώνονται με τις ακόλουθες προμήθειες για υπηρεσίες T2S που συνδέονται με τους ΕΛΜ:

Τιμολογούμενες υπηρεσίες		*Ανάλυση*
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ	9 λεπτά του ευρώ	ανά μεταφορά
Κινήσεις υπολοίπου (δηλ. απαγόρευση και άρση απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας, δέσμευση ρευστότητας	6 λεπτά του ευρώ	ανά συναλλαγή
Υπηρεσίες πληροφόρησης		
Αναφορές A2A	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναφορά A2A
Αναζητήσεις A2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναζήτηση A2A
Αναζητήσεις U2A	10 λεπτά του ευρώ	ανά ολοκληρωμένη λειτουργία αναζήτησης
Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά μήνυμα που περιέχεται στον φάκελο
Διαβιβάσεις	1,2 λεπτά του ευρώ	ανά διαβίβαση

Παράρτημα ΙΙΙ

ΠΑΡΟΧΗ ΕΝΔΟΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, νοούνται ως:

- «πιστωτικό ίδρυμα»: α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[22] εκτός από τις περιπτώσεις (α)-(δ) της παραγράφου 5 του άρθρου 2 ν. 4261/2013· ή β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή,
- «διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης»: πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να λαμβάνουν από ΕθνΚΤ χρηματοδότηση με διάρκεια μίας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης,
- «επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης»: το ισχύον επιτόκιο για τη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης,
- «οργανισμός του δημόσιου τομέα»: οντότητα που εμπίπτει στην έννοια του «δημόσιου τομέα», όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 3603/93 του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 1993 για τον προσδιορισμό των εννοιών που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των απαγορεύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 104 και στο άρθρο 104Β παράγραφος 1 της Συνθήκης[23],
- «επιχείρηση επενδύσεων»: επιχείρηση επενδύσεων κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 της οδηγίας 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Απριλίου 2004 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ[24], εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2004/39/ΕΚ, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων: α) έχει λάβει άδεια λειτουργίας και τελεί υπό την εποπτεία αναγνωρισμένης αρμόδιας αρχής, η οποία έχει οριστεί σύμφωνα με την οδηγία 2004/39/ΕΚ, και β) δικαιούται να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία 2, 3, 6 και 7 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2004/39/ΕΚ,

---

22 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

23 ΕΕ L 332 της 31.12.1993, σ. 1.

24 ΕΕ L 145 της 30.4.2004, σ. 1.

- «στενοί δεσμοί»: οι στενοί δεσμοί κατά την έννοια του άρθρου 138 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60 της 19ης Δεκεμβρίου 2014 σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος[25],
- «διαδικασία αφερεγγυότητας»: διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ,
- “γεγονός αθέτησης υποχρέωσης”: κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ορισμένη οντότητα βάσει των ρυθμίσεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή ή άλλων κανόνων (συμπεριλαμβανομένων των καθοριζόμενων από το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με τις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος) που διέπουν τη σχέση της με οποιαδήποτε ΚΤ του Ευρωσυστήματος, και ιδίως οι περιπτώσεις στις οποίες:

α) η οντότητα παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις του παραρτήματος I και, κατά περίπτωση, του παραρτήματος VI ή αναστέλλεται ή αίρεται η καταλληλότητά της ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος·

β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά της οντότητας·

γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του στοιχείου β)·

δ) η οντότητα προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας της να εξοφλήσει εν όλω ή εν μέρει τις οφειλές της ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·

ε) η οντότητα επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές της·

στ) η οντότητα είναι αφερέγγυα ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές της ή η οικεία ΕθνΚΤ θεωρεί ότι αυτή είναι αφερέγγυα ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές της·

ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ της οντότητας ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών της στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών της·

η) η συμμετοχή της οντότητας σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα αναστέλλεται ή διακόπτεται·

θ) παράσταση ουσιωδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη η οντότητα δυνάμει κείμενων νομικών διατάξεων είναι ανακριβής ή αναληθής· ή

ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων της οντότητας εκχωρείται·»·

“υποκατάστημα”: υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

Αποδεκτές οντότητες

---

[25] ΕΕ L 91 της 02.04.2015 σ. 3

1. Κάθε ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ τα οποία είναι αποδεκτοί αντισυμβαλλόμενοι σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης και τηρούν λογαριασμό στην οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, ακόμη και στην περίπτωση που τα συγκεκριμένα πιστωτικά ιδρύματα ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, καθώς και στην περίπτωση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στον ΕΟΧ τα οποία ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα είναι εγκατεστημένα στη χώρα της οικείας ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ. Ενδοημερήσια πίστωση δεν μπορεί να χορηγηθεί σε οντότητες οι οποίες υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχει εκδώσει το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης,η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

2. Ενδοημερήσια πίστωση μπορεί να χορηγείται και στις ακόλουθες οντότητες:

   α) σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, τα οποία δεν αποτελούν αποδεκτούς αντισυμβαλλομένους σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή/και δεν έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, καθώς και της περίπτωσης υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στον ΕΟΧ τα οποία ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ·

   β) σε υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης κρατών μελών που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και σε οργανισμούς του δημόσιου τομέα κρατών μελών οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·

   γ) σε επιχειρήσεις επενδύσεων που είναι εγκατεστημένες στον ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι οι επιχειρήσεις αυτές έχουν συνάψει συμφωνία με αντισυμβαλλόμενο σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τυχόν εναπομένουσα χρεωστική θέση στο τέλος της συγκεκριμένης ημέρας καλύπτεται· και

   δ) σε οντότητες πλην αυτών που εμπίπτουν στο στοιχείο α), οι οποίες διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα και ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή, υπό την προϋπόθεση ότι οι συμφωνίες για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης σε αυτές έχουν προηγουμένως υποβληθεί στο διοικητικό συμβούλιο το οποίο και τις έχει εγκρίνει.

3. Για τις αναφερόμενες στην παράγραφο 2 στοιχεία α) έως δ) οντότητες και σύμφωνα με το άρθρο 19 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60, η ενδοημερήσια πίστωση περιορίζεται στη συγκεκριμένη ημέρα και δεν είναι δυνατή η παράτασή της έως την επόμενη ημέρα.

   Κατά παρέκκλιση, το διοικητικό συμβούλιο μπορεί με αιτιολογημένη προηγούμενη απόφασή του να παρέχει σε ορισμένους επιλέξιμους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 139 παράγραφος 2 στοιχείο γ) ΣΛΕΕ, των άρθρων 18 και 42 του καταστατικού του ΕΣΚΤ και της ΕΚΤ και του άρθρου 1 παράγραφος 1 της κατευθυντήριας γραμμής

ΕΚΤ/2014/60. Επιλέξιμοι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι εν προκειμένω είναι εκείνοι οι οποίοι, καθ' όλο το κρίσιμο χρονικό διάστημα:

α) είναι οντότητες επιλέξιμες για τους σκοπούς της εφαρμογής της παραγράφου 2 στοιχείο δ), υπό την περαιτέρω προϋπόθεση ότι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία της Ένωσης ή την εφαρμοστέα ενωσιακή ή εθνική νομοθεσία·

β) είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ·

γ) τελούν υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη των αρμόδιων αρχών·

δ) πληρούν τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ[26];

ε) τηρούν λογαριασμούς στη μονάδα πληρωμών (ΜΠ) του TARGET2·

στ) έχουν πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση.

Αποδεκτές ασφάλειες

4. Η ενδοημερήσια πίστωση προϋποθέτει την παροχή αποδεκτών ασφαλειών και χορηγείται υπό τη μορφή ενδοημερήσιων υπεραναλήψεων που καλύπτονται από ασφάλεια ή/και ενδοημερήσιων πράξεων επαναγοράς, σύμφωνα με τα ελάχιστα κοινά χαρακτηριστικά (συμπεριλαμβανομένων των απαριθμούμενων στα εν λόγω χαρακτηριστικά γεγονότων αθέτησης υποχρέωσης και των αντίστοιχων συνεπειών τους) που καθορίζει το διοικητικό συμβούλιο για τις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Οι αποδεκτές ασφάλειες αποτελούνται από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία με αυτά που είναι αποδεκτά για χρήση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και υπόκεινται στους ίδιους κανόνες αποτίμησης και ελέγχου κινδύνων με αυτούς που καθορίζονται στο τέταρτο μέρος της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60.

5. Τίτλοι τους οποίους εκδίδει ή εγγυάται η οντότητα ή οποιοσδήποτε άλλος τρίτος με τον οποίον αυτή διατηρεί στενούς δεσμούς μπορούν να γίνουν αποδεκτοί ως ασφάλεια μόνο στις περιπτώσεις που προβλέπονται στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/60.

6. Το διοικητικό συμβούλιο μπορεί, κατόπιν πρότασης της οικείας ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, να εξαιρεί τις υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων που αναφέρονται στην παράγραφο 2

---

[26] "([1]) Η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής καθορίζεται στις ακόλουθες δηλώσεις, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu): α) στη δήλωση της 3ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού σε ευρώ που βρίσκονται εκτός της ζώνης του ευρώ (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area)• β) στη δήλωση της 27ης Σεπτεμβρίου 2001 σχετικά με την πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την ενοποίηση στην εκκαθάριση μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου (The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing)· γ) στη δήλωση της 19ης Ιουλίου 2007 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions)· δ) στη δήλωση της 20ής Νοεμβρίου 2008 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ: ορισμός της έννοιας "τόπος εγκατάστασης στη ζώνη του ευρώ από νομική και λειτουργική άποψη" (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of "legally and operationally located in the euro area")· ε) στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος για την πολιτική επίβλεψης του Ιουλίου 2011 (The Eurosystem oversight policy framework), με την επιφύλαξη της απόφασης της 4ης Μαρτίου 2015 στην υπόθεση T-496/11, Ηνωμένο Βασίλειο κατά Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ECLI:EU:T:2015:496)."

στοιχείο γ) από την υποχρέωση παροχής επαρκούς ασφάλειας πριν από τη χορήγηση σε αυτές ενδοημερήσιας πίστωσης.

Διαδικασία χορήγησης πίστωσης

7. Πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση μπορεί να χορηγηθεί μόνο τις εργάσιμες ημέρες.

8. Δεν λογίζεται τόκος στη χορηγούμενη ενδοημερήσια πίστωση.

9. Η αδυναμία μίας οντότητας της παραγράφου 1 να επιστρέψει την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας θεωρείται αυτομάτως ως αίτημα αυτής να κάνει χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης.

10. Η αδυναμία μίας οντότητας από τις αναφερόμενες στα στοιχεία α), γ) ή δ) της παραγράφου 2 να επιστρέψει για οποιονδήποτε λόγο την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας επισύρει ως προς αυτήν τις ακόλουθες κυρώσεις:

    α) εάν η συγκεκριμένη οντότητα εμφανίζει στο λογαριασμό της χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας, για πρώτη φορά εντός οποιασδήποτε δωδεκάμηνης περιόδου, της επιβάλλεται ποινή τόκου, η οποία υπολογίζεται με επιτόκιο κατά πέντε εκατοστιαίες μονάδες υψηλότερο από το επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης, επί του ποσού του χρεωστικού υπολοίπου·

    β) εάν η συγκεκριμένη οντότητα εμφανίζει για δεύτερη τουλάχιστον φορά στο λογαριασμό της χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας μέσα στην ίδια δωδεκάμηνη περίοδο, τότε η αναφερόμενη στο στοιχείο α) η ποινή τόκου αυξάνεται κατά 2,5 εκατοστιαίες μονάδες κάθε φορά που, μετά την πρώτη, εμφανίζεται χρεωστική θέση εντός της συγκεκριμένης δωδεκάμηνης περιόδου.

11. Το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει να άρει ή να μειώσει τις κυρώσεις που επιβλήθηκαν δυνάμει της παραγράφου 10, εάν το χρεωστικό υπόλοιπο της συγκεκριμένης μίας οντότητας στο τέλος της ημέρας μπορεί να αποδοθεί σε ανωτέρα βία ή/και τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2, όπως η τελευταία ορίζεται στο παράρτημα I.

Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή της ενδοημερήσιας πίστωσης

12. α) Οι ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αναστέλλουν ή διακόπτουν την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση σε περίπτωση επέλευσης ενός από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:

    (i) ο λογαριασμός της οντότητας στην ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ έχει ανασταλεί ή κλείσει·

    (ii) η ενδιαφερόμενη η συγκεκριμένη οντότητα παύει να πληροί οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν παράρτημα για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης·

(iii) αρμόδια δικαστική ή άλλη αρχή εκδίδει απόφαση περί υπαγωγής της οντότητας σε διαδικασία εκκαθάρισης ή περί διορισμού εκκαθαριστή ή ανάλογου οργάνου ή περί υπαγωγής της σε ανάλογη διαδικασία·

(iv) η οντότητα υπόκειται σε δέσμευση κεφαλαίων και/ή άλλα μέτρα επιβαλλόμενα από την Ένωση, τα οποία περιορίζουν την ικανότητά της να χρησιμοποιεί τα κεφάλαιά τηςυ·

(v) η επιλεξιμότητα της οντότητας ως αντισυμβαλλόμενου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος έχει ανασταλεί ή παύσει.

β) Οι ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ μπορούν να αναστείλουν ή να διακόψουν την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση σε περίπτωση που ορισμένη ΕθνΚΤ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή του συμμετέχοντα στο TARGET2 σύμφωνα με το άρθρο 34 παράγραφος 2 στοιχεία β) έως ε) του παραρτήματος Ι ή εφόσον επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πλην όσων αναφέρονται στο άρθρο 34 παράγραφος 2 στοιχείο α).

γ) Σε περίπτωση που το Ευρωσύστημα αποφασίσει να αναστείλει, να περιορίσει ή να αποκλείσει για προληπτικούς ή άλλους λόγους την πρόσβαση αντισυμβαλλομένων στα μέσα νομισματικής πολιτικής σύμφωνα με το έκτο τμήμα της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60, οι ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εφαρμόζουν την εν λόγω απόφαση όσον αφορά την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με τις διατάξεις των συμβατικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων που εφαρμόζονται από τις οικείες ΕθνΚΤ.

δ) Οι ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ μπορούν με απόφασή τους να αναστείλουν, να περιορίσουν ή να διακόψουν την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση, εφόσον κρίνεται ότι αυτός δημιουργεί κινδύνους, για προληπτικούς λόγους. Στις περιπτώσεις αυτές η οικεία συμμετέχουσα ΕθνΚΤ ειδοποιεί αμέσως εγγράφως την ΕΚΤ και τις άλλες συμμετέχουσες ΕθνΚΤ και συνδεδεμένες ΕθνΚΤ σχετικά με την απόφαση αυτή. Όπου απαιτείται, το διοικητικό συμβούλιο αποφασίζει για την ενιαία εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.

13. Σε περίπτωση που ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αποφασίσει να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση αντισυμβαλλομένου σε ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με την παράγραφο 12 στοιχείο δ), η εν λόγω απόφαση δεν παράγει αποτελέσματα έως ότου εγκριθεί από την ΕΚΤ.

14. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 13, σε περιστάσεις επείγοντος, μία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ μπορεί να αναστείλει με άμεση ισχύ την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση ενός αντισυμβαλλόμενου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Στις περιπτώσεις αυτές, η οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αμέσως ειδοποιεί εγγράφως την ΕΚΤ σχετικά με την ενέργεια αυτή. Η ΕΚΤ μπορεί να ακυρώσει την ενέργεια της συμμετέχουσας ΕθνΚΤ. Ωστόσο, θωρείται ότι η ΕΚΤ έχει εγκρίνει την ενέργεια της συμμετέχουσας ΕθνΚΤ, σε περίπτωση που δεν έχει αποστείλει στην ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ ειδοποίηση για τη σχετική ακύρωση εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της ειδοποίησης της συμμετέχουσας ΕθνΚΤ.

Παράρτημα IV

ΟΡΟΙ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΜΕ ΤΑΥΤΟΧΡΟΝΗ ΠΑΡΟΧΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. “αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας” (auto-collateralisation): ενδοημερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ορισμένος κάτοχος ΕΛΜ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν και το αντικείμενο αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ήδη διαθέτει ο εν λόγω κάτοχος ΕΛΜ (ασφάλειες σε απόθεμα)·
2. “διαθέσιμη ρευστότητα” (available liquidity): το πιστωτικό υπόλοιπο στον ΕΛΜ μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων·
3. “ειδικός λογαριασμός μετρητών (ΕΛΜ)” (Dedicated Cash Account – DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ στο TARGET2-GR με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·
4. “πιστωτικό ίδρυμα” (credit institution): α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[27] εκτός από τις περιπτώσεις (α)-(δ) της παραγράφου 5 του άρθρου 2 ν. 4261/2013 το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή·
5. “υποκατάστημα” (branch): υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
6. “στενοί δεσμοί” (close links): στενοί δεσμοί κατά την έννοια του άρθρου 138 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60[28]·
7. “διαδικασία αφερεγγυότητας” (insolvency proceedings): διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[29]·

---

27 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

28 Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2014, σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ/2014/60) (ΕΕ L 91 της 2.4.2015, σ. 3).

29 Οδηγία 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων (ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45).

8. "γεγονός αθέτησης υποχρέωσης" (event of default): κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ορισμένη οντότητα σύμφωνα με το παράρτημα I και τις διατάξεις του παρόντος παραρτήματος ή άλλων κανόνων (συμπεριλαμβανομένων των καθοριζόμενων από το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με τις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος) που διέπουν τη σχέση της με οποιαδήποτε ΚΤ του Ευρωσυστήματος, και ιδίως οι περιπτώσεις στις οποίες:
   α) η οντότητα παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις που καθορίζονται στο παράρτημα I σχετικά με τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 και, κατά περίπτωση, στο παράρτημα VI ή αναστέλλεται ή αίρεται η καταλληλότητά της ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος·
   β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά της οντότητας·
   γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του στοιχείου β)·
   δ) η οντότητα προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας της να εξοφλήσει εν όλω ή εν μέρει τις οφειλές της ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·
   ε) η οντότητα επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές της·
   στ) η οντότητα είναι αφερέγγυα ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές της ή η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί ότι η εν λόγω οντότητα είναι αφερέγγυα ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές της·
   ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ ή/και στον ΕΛΜ της οντότητας ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών της στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών της·
   η) η συμμετοχή της οντότητας σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα αναστέλλεται ή διακόπτεται·
   θ) παράσταση ουσιωδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη η οντότητα δυνάμει κείμενων νομικών διατάξεων είναι ανακριβής ή αναληθής· ή
   ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων της οντότητας εκχωρείται.

Αποδεκτές οντότητες

1. Παρά τις διατάξεις της παραγράφου 13, η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει, από τις 6 Φεβρουαρίου 2017 και κατόπιν αιτήματος, τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας στις οντότητες στις οποίες παρέχει ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με το παράρτημα III, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές διαθέτουν και ΕΛΜ και λογαριασμό ΜΠ στην Τράπεζα της Ελλάδος και δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχει εκδώσει το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της

Ελλάδος και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

2. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας περιορίζεται μόνο στην πίστωση εντός της ίδιας ημέρας και δεν είναι δυνατή η παράτασή της έως την επόμενη ημέρα.

Αποδεκτές ασφάλειες

3. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βασίζεται σε αποδεκτές ασφάλειες. Οι αποδεκτές ασφάλειες αποτελούνται από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία με αυτά που είναι αποδεκτά για χρήση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και υπόκεινται στους ίδιους κανόνες αποτίμησης και ελέγχου κινδύνων με αυτούς που καθορίζονται στο τέταρτο μέρος της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60.

   Επίσης, οι αποδεκτές ασφάλειες που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας:

   α) μπορεί να περιορίζονται από τις ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ με τον εκ των προτέρων αποκλεισμό ασφαλειών για τις οποίες πιθανολογείται η ύπαρξη στενών δεσμών·

   β) στην περίπτωση διασυνοριακής χρήσης, παρέχονται μέσω ζεύξης η οποία έχει αξιολογηθεί ως αποδεκτή για χρήση στις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ[30]·

   γ) υπόκεινται σε ορισμένες επιλογές διακριτικής ευχέρειας οι οποίες παρέχονται στις ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ με αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ και αφορούν τον αποκλεισμό αποδεκτών ασφαλειών.

4. Χρεόγραφα τα οποία εκδίδει ή εγγυάται η οντότητα ή οποιοσδήποτε τρίτος με τον οποίο αυτή συνδέεται με στενούς δεσμούς μπορούν να θεωρηθούν αποδεκτές ασφάλειες μόνο στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/60.

Παροχή πίστωσης και διαδικασία αποπληρωμής

5. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας μπορεί να προσφέρεται μόνο σε εργάσιμες ημέρες.

6. Η πίστωση που λαμβάνεται με τη διαδικασία αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας δεν τοκίζεται.

7. Οι χρεώσεις των προμηθειών που αφορούν την αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βασίζονται στον κατάλογο προμηθειών που επισυνάπτεται ως προσάρτημα VI στο παράρτημα II.

8. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας μπορεί να αποπληρώνεται οποτεδήποτε στη διάρκεια της ημέρας από τον κάτοχο ΕΛΜ βάσει της διαδικασίας που περιγράφεται στο εγχειρίδιο UDFS του T2S.

---

30 http://www.ecb.int/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html

9. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας αποπληρώνεται το αργότερο τη χρονική στιγμή που καθορίζεται στο προσάρτημα V του παραρτήματος II και σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία:

α) η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοινώνει μέσω της πλατφόρμας T2S την οδηγία αποπληρωμής η οποία διακανονίζεται εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα μετρητά για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας·

β) εάν, μετά την εκτέλεση του σταδίου α), το υπόλοιπο στον ΕΛΜ δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει μέσω της πλατφόρμας T2S άλλους ΕΛΜ που έχουν ανοιχτεί στα βιβλία της για τον ίδιο κάτοχο ΕΛΜ και μεταφέρει μετρητά από οποιονδήποτε ή από όλους αυτούς τους λογαριασμούς στον ΕΛΜ στον οποίο εκκρεμούν οι οδηγίες αποπληρωμής·

γ) εάν, μετά την εκτέλεση των σταδίων α) και β), το υπόλοιπο σε ορισμένο ΕΛΜ δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη ασφάλεια, ο κάτοχος ΕΛΜ θεωρείται ότι έχει δώσει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να μεταφέρει τις ασφάλειες που χρησιμοποιήθηκαν για τη λήψη του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας στον λογαριασμό ασφαλειών της Τράπεζας της Ελλάδος. Κατόπιν, η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει τη ρευστότητα για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και χρεώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τον σχετικό λογαριασμό ΜΠ του κατόχου ΕΛΜ.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει πρόστιμο 1 000 ευρώ για κάθε εργάσιμη ημέρα κατά την οποία παρατηρήθηκε προσφυγή, μία ή περισσότερες φορές, στη μεταφορά ασφαλειών σύμφωνα με το στοιχείο γ).

Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή της διευκόλυνσης αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας

10. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

i) η λειτουργία του ΕΛΜ ή του λογαριασμού ΜΠ της οντότητας στην Τράπεζα της Ελλάδος αναστέλλεται ή οι εν λόγω λογαριασμοί κλείνουν·

ii) η οντότητα παύει να πληροί οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στους όρους του παρόντος παραρτήματος σε ό,τι αφορά την δυνατότητα πρόσβασης σε πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας·

iii) αρμόδια δικαστική ή άλλη αρχή αποφασίζει να υπαγάγει την οντότητα σε διαδικασία εκκαθάρισης ή να διορίσει εκκαθαριστή ή πρόσωπο με ανάλογη ιδιότητα ή να την υπαγάγει σε οποιαδήποτε άλλη ανάλογη διαδικασία·

iv) η οντότητα υπόκειται σε δέσμευση κεφαλαίων ή/και σε άλλα μέτρα περιοριστικά της χρήσης των κεφαλαίων της, τα οποία επιβάλλει η Ένωση·

v) η καταλληλότητα της οντότητας ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος αναστέλλεται ή αίρεται.

β) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διακόψει την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας εάν άλλη ΕθνΚΤ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2 βάσει του άρθρου 24 παράγραφος 2 στοιχεία β) έως δ) του παραρτήματος ΙΙ ή επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πλην των αναφερομένων στο άρθρο 24 παράγραφος 2 στοιχείο α) του παραρτήματος ΙΙ).

γ) Το Ευρωσύστημα μπορεί με απόφασή του να αναστέλλει, να περιορίζει ή να αποκλείει για προληπτικούς λόγους την πρόσβαση αντισυμβαλλομένων στα μέσα νομισματικής πολιτικής ή, άλλως, βάσει του άρθρου 158 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα της Ελλάδος εκτελεί την ως άνω απόφαση όσον αφορά την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βάσει των διατάξεων που προβλέπονται στις συμβατικές ή κανονιστικές ρυθμίσεις που εφαρμόζει.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί με απόφασή της να αναστέλλει, να περιορίζει ή να διακόπτει για προληπτικούς λόγους την πρόσβαση κατόχου ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας εάν θεωρείται ότι ο τελευταίος εγείρει κινδύνους. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει αμέσως και εγγράφως την ΕΚΤ και άλλες ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και συνδεδεμένες ΕθνΚΤ. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, το διοικητικό συμβούλιο αποφασίζει για την ομοιόμορφη εφαρμογή των ως άνω μέτρων σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.

11. Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος η οποία αναστέλλει, περιορίζει ή διακόπτει την πρόσβαση ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βάσει της παραγράφου 10 στοιχείο δ) παράγει αποτελέσματα μόνο αφότου εγκριθεί από την ΕΚΤ.

12. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 11, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί σε επείγουσες περιπτώσεις να αναστέλλει με άμεσο αποτέλεσμα την πρόσβαση κατόχου ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει αμέσως και εγγράφως την ΕΚΤ, η οποία νομιμοποιείται να ακυρώσει την ενέργεια της πρώτης. Πάντως, η ΕΚΤ θεωρείται ότι έχει εγκρίνει την ενέργεια της Τράπεζα της Ελλάδος εάν δεν αποστείλει σε αυτή την κοινοποίηση σχετικά με την ως άνω ακύρωση εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της έγγραφης ενημέρωσης.

Μεταβατική διάταξη

13. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, κατά το χρονικό διάστημα από τις 22 Ιουνίου 2015 έως τις 6 Φεβρουαρίου 2017 η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, κατόπιν σχετικού αιτήματος, να προσφέρει τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με την παροχή ταυτόχρονης ασφάλειας στις οντότητες στις οποίες παρέχει ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές διαθέτουν και ΕΛΜ και λογαριασμό ΜΠ στην Τράπεζα της Ελλάδος και δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχει εκδώσει το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτη μέλη βάσει του άρθρου 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της

Συνθήκης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

Παράρτημα V

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ

1. Ορισμοί

Πέραν των ορισμών του άρθρου 2, για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος νοούνται ως:

(1) «οδηγία πίστωσης»: οδηγία πληρωμής η οποία υποβάλλεται από ένα επικουρικό σύστημα και απευθύνεται στην ΚΤΕΣ προκειμένου να χρεωθεί ένας από τους λογαριασμούς που τηρεί ή διαχειρίζεται το επικουρικό σύστημα στη ΜΠ και να πιστωθεί ένας λογαριασμός ΜΠ ή υπολογαριασμός μιας τράπεζας διακανονισμού με το καθοριζόμενο στην οδηγία ποσό,

(2) «οδηγία χρέωσης»: οδηγία πληρωμής η οποία υποβάλλεται από ένα επικουρικό σύστημα και απευθύνεται στην ΚΤΔ προκειμένου να χρεωθεί ένας λογαριασμός ΜΠ ή υπολογαριασμός μιας τράπεζας διακανονισμού με το καθοριζόμενο στην οδηγία ποσό, βάσει εντολής εξουσιοδότησης, και να πιστωθεί είτε ένας από τους λογαριασμούς του επικουρικού συστήματος στη ΜΠ είτε λογαριασμός ΜΠ άλλης τράπεζας διακανονισμού ή υπολογαριασμός της,

(3) «οδηγία πληρωμής» ή «οδηγία πληρωμής επικουρικού συστήματος»: οδηγία πίστωσης ή οδηγία χρέωσης,

(4) «κεντρική τράπεζα επικουρικού συστήματος (ΚΤΕΣ)»: η ΚΤ του Ευρωσυστήματος με την οποία το οικείο επικουρικό σύστημα έχει συνάψει διμερή συμφωνία για τον διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος στη ΜΠ,

(5) «κεντρική τράπεζα διακανονισμού (ΚΤΔ)»: η ΚΤ του Ευρωσυστήματος στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ΜΠ τράπεζας διακανονισμού,

(6) «τράπεζα διακανονισμού»: συμμετέχων του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ ή ο υπολογαριασμός χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος,

(7) «μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου (ΜΠΕ)»: η μονάδα της ΕΚΠ που επιτρέπει στους κατόχους λογαριασμών ΜΠ να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας, να διαχειρίζονται τη ρευστότητα και να προβαίνουν σε εντολές πληρωμής σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης,

(8) «μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ»: πληροφορίες που διατίθενται ταυτόχρονα σε όλους τους κατόχους λογαριασμών ΜΠ ή σε επιλεγμένη ομάδα αυτών μέσω της ΜΠΕ,

(9) «εξουσιοδότηση χρέωσης»: η από μέρους μιας τράπεζας διακανονισμού εξουσιοδότηση δια του εντύπου που περιλαμβάνεται στα παρεχόμενα από τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος έντυπα στατικών δεδομένων, η οποία απευθύνεται τόσο στο οικείο επικουρικό σύστημα όσο και στην οικεία ΚΤΔ και η οποία νομιμοποιεί το επικουρικό σύστημα να υποβάλλει οδηγίες χρέωσης και δίνει οδηγίες στην ΚΤΔ να χρεώνει τον λογαριασμό ΜΠ ή τον υπολογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού συνεπεία των οδηγιών χρέωσης,

(10) «χρεωστική θέση»: η χρεωστική θέση κατά τη διάρκεια του διακανονισμού οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος,

(11) «πιστωτική θέση»: η πιστωτική θέση κατά τη διάρκεια του διακανονισμού οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος,

(12) «διασυστημικός διακανονισμός»: διακανονισμός οδηγιών χρέωσης σε συνεχή χρόνο βάσει του οποίου εκτελούνται πληρωμές από μια τράπεζα διακανονισμού ενός επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού 6 προς μια τράπεζα διακανονισμού άλλου επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί την ίδια διαδικασία,

(13) «μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων»: μονάδα της ΕΚΠ στην οποία συλλέγονται και καταγράφονται στατικά δεδομένα.

2. **Ρόλος των ΚΤΔ – Ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος ως ΚΤΔ και ως ΚΤΕΣ**

1. Κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος ενεργεί ως ΚΤΔ για κάθε τράπεζα διακανονισμού για την οποία τηρεί λογαριασμό ΜΠ. Επομένως, η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως ΚΤΔ για κάθε τράπεζα διακανονισμού για την οποία τηρεί λογαριασμό ΜΠ.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως ΚΤΕΣ για την ΔΙΑΣ Α.Ε., το Σύστημα Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή («Άυλοι Τίτλοι») του ν. 2198/1994, το Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών και για κάθε άλλο επικουρικό σύστημα στο οποίο παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων στο πλαίσιο του μηχανισμού διασύνδεσης επικουρικού συστήματος ή του μηχανισμού διασύνδεσης συμμετέχοντα, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον παρόντα Κανονισμό και στη σύμβαση που συνάπτει, εφόσον τούτο προσήκει, με το εκάστοτε επικουρικό σύστημα.

3. **Διαχείριση των σχέσεων μεταξύ ΚΤ, επικουρικών συστημάτων και τραπεζών διακανονισμού**

1. Τα επικουρικά συστήματα για τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως ΚΤΕΣ παρέχουν κατάλογο των τραπεζών διακανονισμού, ο οποίος περιλαμβάνει τα λεπτομερή στοιχεία των λογαριασμών ΜΠ τους και φυλάσσεται από την Τράπεζα της Ελλάδος στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων (Static Data (Management) Module) της ΕΚΠ. Κάθε επικουρικό σύστημα έχει δυνατότητα πρόσβασης στον κατάλογο των οικείων τραπεζών διακανονισμού μέσω της ΜΠΕ. Ο ως άνω κατάλογος υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά την υπογραφή από το οικείο επικουρικό σύστημα της σχετικής σύμβασης παροχής υπηρεσιών μεταφοράς κεφαλαίων. Το επικουρικό σύστημα δεν αποκτά πρόσβαση στις παρεχόμενες μέσω του TARGET2-GR/TARGET2 υπηρεσίες, έως την υποβολή, πλήρους ως προς όλα τα στοιχεία του κατά τα ανωτέρω αναφερόμενα, του εν λόγω καταλόγου.

2. Τα επικουρικά συστήματα ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με τυχόν αλλαγές που αφορούν τον κατάλογο τραπεζών διακανονισμού. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ενημερώνει τις οικείες ΚΤΔ σχετικά με τέτοιες αλλαγές μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

3. Τα επικουρικά συστήματα συγκεντρώνουν τις εξουσιοδοτήσεις χρέωσης και λοιπά σχετικά έγγραφα από τις τράπεζες διακανονισμού τους και τα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, κατά τους χρόνους που αναφέρονται στο σημείο 1 και με τις εκεί οριζόμενες ως προς την πρόσβαση στις υπηρεσίες του TARGET2-GR/TARGET2 συνέπειες για το χρονικό διάστημα έως την υποβολή. Τα εν λόγω έγγραφα παρέχονται στην αγγλική γλώσσα ή/και στην ελληνική γλώσσα. Εάν η ελληνική γλώσσα δεν είναι η εθνική γλώσσα της ΚΤΔ, τα απαιτούμενα έγγραφα παρέχονται είτε μόνο στην αγγλική γλώσσα είτε στην αγγλική και στην ελληνική γλώσσα. Στην περίπτωση επικουρικών συστημάτων που διακανονίζουν μέσω του TARGET2-EKT, τα έγγραφα παρέχονται στην αγγλική γλώσσα.
4. Εάν μια τράπεζα διακανονισμού συμμετέχει στο TARGET2-GR, η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, επαληθεύει την εγκυρότητα της εξουσιοδότησης χρέωσης που παρέχει η τράπεζα διακανονισμού και προβαίνει στις απαιτούμενες καταχωρίσεις στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων (Static Data (Management) Module). Εάν μια τράπεζα διακανονισμού δεν συμμετέχει στο TARGET2-GR, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει την εξουσιοδότηση χρέωσης (ή ηλεκτρονικό αντίγραφο αυτής, εφόσον τούτο έχει συμφωνηθεί μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και της ΚΤΔ) στην οικεία ή τις οικείες ΚΤΔ προς επαλήθευση της εγκυρότητάς της. Η ΚΤΔ προβαίνει στην εν λόγω επαλήθευση και ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με το αποτέλεσμά της εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του σχετικού αιτήματος. Μετά την επαλήθευση της εγκυρότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον κατάλογο των τραπεζών διακανονισμού στη ΜΠΕ.
5. Η επαλήθευση διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος με την επιφύλαξη της υποχρέωσης (και αντίστοιχης ευθύνης του σε περίπτωση μη συμμόρφωσης) του επικουρικού συστήματος να περιορίζει τις οδηγίες πληρωμής στον κατάλογο των τραπεζών διακανονισμού που αναφέρεται στο σημείο 1.
6. Η Τράπεζα της Ελλάδος και οι ΚΤΔ ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με κάθε σημαντικό γεγονός στη διάρκεια της επεξεργασίας διακανονισμού, εκτός εάν πρόκειται για το ίδιο και το αυτό ίδρυμα.
7. Τα επικουρικά συστήματα για τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως ΚΤΕΣ παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος την επωνυμία και τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC) του επικουρικού συστήματος με το οποίο πρόκειται να εκτελέσουν διασυστημικό διακανονισμό, καθώς και την ημερομηνία έναρξης ή λήξης του διασυστημικού διακανονισμού με το συγκεκριμένο επικουρικό σύστημα. Οι ανωτέρω πληροφορίες καταγράφονται στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ δεν εκτελεί διασυστημικό διακανονισμό εφόσον δεν έχει λάβει τα ως άνω στοιχεία και πληροφορίες.

4. **Οδηγίες πληρωμής μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος**

1. Όλες οι οδηγίες πληρωμής που υποβάλλονται από ένα επικουρικό σύστημα μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος έχουν τη μορφή μηνυμάτων XML.

2. Όλες οι οδηγίες πληρωμής που υποβάλλονται από ένα επικουρικό σύστημα μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος θεωρούνται «εξαιρετικά επείγουσες» και διακανονίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις που καθορίζονται στο παράρτημα I.

3. Μια οδηγία πληρωμής θεωρείται δεκτή εφόσον:

α) η οδηγία πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου·

β) η οδηγία πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-GR·

γ) η τράπεζα διακανονισμού περιλαμβάνεται στον κατάλογο τραπεζών διακανονισμού που αναφέρεται στην παράγραφο 3 σημείο 1·

δ) σε περίπτωση διασυστημικού διακανονισμού, το οικείο επικουρικό σύστημα περιλαμβάνεται στον κατάλογο επικουρικών συστημάτων με τα οποία μπορεί να εκτελεστεί διασυστημικός διακανονισμός·

ε) σε περίπτωση που έχει ανασταλεί η συμμετοχή στο TARGET2 κάποιας τράπεζας διακανονισμού, έχει ληφθεί ρητή συναίνεση της ΚΤΔ της τράπεζας διακανονισμού που έχει τεθεί σε αναστολή.

5. **Εισαγωγή οδηγιών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών**

1. Οι οδηγίες πίστωσης θεωρείται ότι εισάγονται στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΕΣ και θεωρούνται ανέκκλητες από τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΕΣ. Συνεπώς, προκειμένου περί επικουρικών συστημάτων ως προς τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως ΚΤΕΣ, οδηγίες πίστωσης νοείται ότι (α) εισάγονται στο TARGET2-GR και (β) καθίστανται ανέκκλητες, κατά το χρόνο που γίνονται δεκτές από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι οδηγίες χρέωσης θεωρείται ότι εισάγονται στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΔ και θεωρούνται ανέκκλητες από τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την εν λόγω ΚΤΔ. Συνεπώς, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως ΚΤΔ, οδηγίες χρέωσης νοείται ότι (α) εισάγονται στο TARGET2-GR και (β) καθίστανται ανέκκλητες, κατά το χρόνο που γίνονται δεκτές από την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΔ.

2. Η εφαρμογή του σημείου 1 δεν επηρεάζει τους κανόνες επικουρικών συστημάτων που προβλέπουν ότι η χρονική στιγμή εισαγωγής στο επικουρικό σύστημα ή/και η χρονική στιγμή κατά την οποία καθίστανται ανέκκλητες οι εντολές μεταφοράς που υποβάλλονται στο εν λόγω επικουρικό σύστημα προηγείται της χρονικής στιγμής εισαγωγής της αντίστοιχης οδηγίας πληρωμής στην οικεία συνιστώσα του TARGET2.

6. **Διαδικασίες διακανονισμού**

1. Εφόσον ζητηθεί από ένα επικουρικό σύστημα η χρήση μιας διαδικασίας διακανονισμού, η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει μία ή περισσότερες από τις διαδικασίες διακανονισμού που ορίζονται κατωτέρω:

   α) διαδικασία διακανονισμού 1 («μεταφορά ρευστότητας»)·

   β) διαδικασία διακανονισμού 2 («διακανονισμός σε συνεχή χρόνο»)·

   γ) διαδικασία διακανονισμού 3 («διμερής διακανονισμός»)·

   δ) διαδικασία διακανονισμού 4 («συνήθης πολυμερής διακανονισμός»)·

   ε) διαδικασία διακανονισμού 5 («ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός»)·

   στ) διαδικασία διακανονισμού 6 («ρευστότητα ειδικού σκοπού και διασυστημικός διακανονισμός»).

   Η διαδικασία/ες διακανονισμού που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος σε επικουρικό σύστημα, κατά τα ανωτέρω, εξειδικεύονται στη σύμβαση που συνάπτει κατά περίπτωση με το οικείο επικουρικό σύστημα. Στην ίδια σύμβαση προβλέπεται επίσης, μεταξύ άλλων, η διαδικασία παροχής πρόσθετων ή διαφορετικών των αρχικώς συμφωνηθεισών διαδικασιών διακανονισμού.

2. Οι ΚΤΔ υποστηρίζουν τον διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής επικουρικών συστημάτων σύμφωνα με τις επιλεχθείσες διαδικασίες διακανονισμού που αναφέρονται στο σημείο 1 διακανονίζοντας, μεταξύ άλλων, οδηγίες πληρωμής στους λογαριασμούς ΜΠ ή υπολογαριασμούς των τραπεζών διακανονισμού.

3. Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις διαδικασίες διακανονισμού που αναφέρονται στο σημείο 1 παρατίθενται στις παραγράφους 9 έως 14.

7. **Απουσία υποχρέωσης ανοίγματος λογαριασμού ΜΠ**

Τα επικουρικά συστήματα, κατά τη χρήση της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος, δεν υποχρεούνται να είναι άμεσοι συμμετέχοντες σε συνιστώσα του TARGET2 ή να τηρούν λογαριασμό ΜΠ.

8. **Λογαριασμοί προς υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού**

1. Εκτός από τους λογαριασμούς ΜΠ, η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, τα επικουρικά συστήματα και οι τράπεζες διακανονισμού μπορούν να ανοίγουν στη ΜΠ και να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους τύπους λογαριασμών για τις διαδικασίες διακανονισμού που αναφέρονται στην παράγραφο 6 σημείο 1:

   α) τεχνικούς λογαριασμούς

   β) αντικριζόμενους λογαριασμούς,

   γ) λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου,

   δ) υπολογαριασμούς.

2. Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 4, 5 ή 6 για διασυνδεδεμένα μοντέλα, ανοίγει τεχνικό λογαριασμό στη συνιστώσα της του TARGET2 για το οικείο επικουρικό σύστημα. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, δύναται να παρέχει τους εν λόγω λογαριασμούς ως εναλλακτική επιλογή για τις διαδικασίες διακανονισμού 2 και 3. Χωριστοί τεχνικοί λογαριασμοί ανοίγονται όσον αφορά τις διαδικασίες διακανονισμού 4 και 5. Οι τεχνικοί λογαριασμοί παρουσιάζουν μηδενικό ή θετικό υπόλοιπο κατά το πέρας της επεξεργασίας διακανονισμού του σχετικού επικουρικού συστήματος ενώ το υπόλοιπο του τέλους της ημέρας είναι μηδενικό. Οι τεχνικοί λογαριασμοί προσδιορίζονται από τον κωδικό BIC του οικείου επικουρικού συστήματος.

3. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 1 ή 6 για ενοποιημένα μοντέλα, η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ανοίγει -ενώ όταν προσφέρει τη διαδικασία διακανονισμού 3 ή 6 για διασυνδεδεμένα μοντέλα δύναται να ανοίγει- αντικριζόμενους λογαριασμούς στο TARGET2-GR. Οι αντικριζόμενοι λογαριασμοί είναι ειδικοί λογαριασμοί ΜΠ τους οποίους τηρεί η Τράπεζα της Ελλάδος το TARGET2-GRET2 για να χρησιμοποιούνται από το επικουρικό σύστημα. Οι αντικριζόμενοι λογαριασμοί προσδιορίζονται από τον κωδικό BIC της Τράπεζας της Ελλάδος.

4. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 4 ή 5, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ανοίξει ένα λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου στο TARGET2-GR για τα επικουρικά συστήματα. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών αυτών χρησιμοποιούνται για τον διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής των επικουρικών συστημάτων σε περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα στον λογαριασμό ΜΠ της τράπεζας διακανονισμού. Κάτοχοι λογαριασμών εγγυητικού κεφαλαίου μπορεί να είναι οι ΚΤΕΣ, τα επικουρικά συστήματα ή οι εγγυητές. Οι λογαριασμοί εγγυητικού κεφαλαίου προσδιορίζονται από τον κωδικό BIC του αντίστοιχου κατόχου λογαριασμού.

5. Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 6 από την Τράπεζα της Ελλάδος για διασυνδεδεμένα μοντέλα, οι ΚΤΔ ανοίγουν για τις τράπεζες διακανονισμού έναν ή περισσότερους υπολογαριασμούς στις συνιστώσες τους του TARGET2, οι οποίοι χρησιμοποιούνται για τον διαχωρισμό ρευστότητας και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για διασυστημικό διακανονισμό. Οι υπολογαριασμοί προσδιορίζονται από τον κωδικό BIC του λογαριασμού ΜΠ με τον οποίο συνδέονται, σε συνδυασμό με έναν ειδικό για τον συγκεκριμένο υπολογαριασμό αριθμό λογαριασμού. Ο αριθμός λογαριασμού αποτελείται από τον κωδικό χώρας στον οποίο προστίθενται έως 32 χαρακτήρες (ανάλογα με τη δομή λογαριασμού της σχετικής εθνικής τράπεζας).

6. Οι λογαριασμοί που αναφέρονται στο σημείο 1 στοιχεία α) έως δ) δεν δημοσιεύονται στο ευρετήριο του TARGET2. Εφόσον ζητηθεί από τον κάτοχο λογαριασμού ΜΠ, τα σχετικά αντίγραφα κίνησης λογαριασμών (MT 940 και MT 950) για όλους τους εν λόγω

λογαριασμούς είναι δυνατό να παρέχονται στον κάτοχο των λογαριασμών στο τέλος κάθε εργάσιμης ημέρας.

7. Οι λεπτομερείς κανόνες σχετικά με το άνοιγμα των τύπων των λογαριασμών που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο και την εφαρμογή τους κατά την υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού μπορούν να καθορίζονται περαιτέρω σε διμερείς συμφωνίες μεταξύ των επικουρικών συστημάτων και των ΚΤΕΣ.

9. **Διαδικασία διακανονισμού 1 — Μεταφορά ρευστότητας**

1. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 1, η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) υποστηρίζει τη μεταφορά ρευστότητας από έναν αντικριζόμενο λογαριασμό σε ένα λογαριασμό ΜΠ τράπεζας διακανονισμού μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος. Σε μεταφορά ρευστότητας μπορούν να προβούν είτε το επικουρικό σύστημα είτε η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ, ενεργώντας για λογαριασμό του επικουρικού συστήματος.

2. Η διαδικασία διακανονισμού 1 χρησιμοποιείται μόνο για το ενοποιημένο μοντέλο σε περίπτωση που το οικείο επικουρικό σύστημα πρέπει να χρησιμοποιήσει αντικριζόμενο λογαριασμό, πρώτον, για τη συλλογή της απαιτούμενης ρευστότητας η οποία έχει διαχωριστεί για ειδικό σκοπό από την τράπεζα διακανονισμού του και, δεύτερον, για την επαναφορά της εν λόγω ρευστότητας στον λογαριασμό ΜΠ της τράπεζας διακανονισμού.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ, μπορεί να παρέχει δυνατότητα διακανονισμού οδηγιών πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημεία 2 και 3.

4. Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται σχετικά. Εάν το επικουρικό σύστημα προβεί σε μεταφορά ρευστότητας από τον αντικριζόμενο λογαριασμό στον λογαριασμό ΜΠ της τράπεζας διακανονισμού, η τράπεζα διακανονισμού που διαθέτει πρόσβαση στο TARGET2 μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου ειδοποιείται για την πίστωση μέσω μηνύματος SWIFT MT 202. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

10. **Διαδικασία διακανονισμού 2 — Διακανονισμός σε συνεχή χρόνο**

1. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 2, η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) υποστηρίζει τον διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων μέσω του διακανονισμού οδηγιών πληρωμής που υποβάλλει το επικουρικό σύστημα σε μεμονωμένη βάση και όχι σε δέσμες. Εάν μια οδηγία πληρωμής για τη χρέωση λογαριασμού ΜΠ μιας τράπεζας διακανονισμού με χρεωστική θέση τεθεί σε σειρά αναμονής σύμφωνα με το παράρτημα Ι, η οικεία ΚΤΔ ενημερώνει την εν λόγω τράπεζα διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

2. Η διαδικασία διακανονισμού 2 μπορεί επίσης να παρέχεται στο επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων. Στις περιπτώσεις αυτές, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ, ανοίγει τεχνικό λογαριασμό για το εν λόγω επικουρικό σύστημα. Επιπλέον, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν παρέχει στο επικουρικό σύστημα την υπηρεσία της δέουσας διαχείρισης της ακολουθίας των εισερχόμενων και εξερχόμενων πληρωμών, όπως ενδεχομένως απαιτείται για τον εν λόγω πολυμερή διακανονισμό. Το ίδιο το επικουρικό σύστημα αναλαμβάνει την ευθύνη για την τοποθέτηση στην κατάλληλη ακολουθία.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, μπορεί να παρέχει δυνατότητα διακανονισμού οδηγιών πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημεία 2 και 3.

4. Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ. Οι τράπεζες διακανονισμού που διαθέτουν πρόσβαση στο TARGET2 μέσω του παροχέα υπηρεσιών δικτύου, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ..

11. **Διαδικασία διακανονισμού 3 — Διμερής διακανονισμός**

1. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 3, η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) υποστηρίζει τον διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων μέσω του διακανονισμού οδηγιών πληρωμής που υποβάλλει το επικουρικό σύστημα σε δέσμες. Εάν μια οδηγία πληρωμής για τη χρέωση λογαριασμού ΜΠ μιας τράπεζας διακανονισμού με χρεωστική θέση τεθεί σε σειρά αναμονής σύμφωνα με το παράρτημα Ι, η οικεία ΚΤΔ ενημερώνει την εν λόγω τράπεζα διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

2. Η διαδικασία διακανονισμού 3 μπορεί επίσης να παρέχεται στο επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων. Η παράγραφος 10 σημείο 2 ισχύει, τηρουμένων των αναλογιών, με τη διαφορά ότι:

α) οι οδηγίες πληρωμής: i) για χρέωση των λογαριασμών ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος, και ii) για χρέωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος και πίστωση των λογαριασμών ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση, υποβάλλονται σε ξεχωριστά αρχεία· και

β) οι λογαριασμοί ΜΠ των τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση πιστώνονται μόνον αφού χρεωθούν όλοι οι λογαριασμοί ΜΠ των τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση.

3. Εάν ο πολυμερής διακανονισμός αποτύχει (για παράδειγμα, λόγω μη εκτέλεσης όλων των εισπράξεων από τους λογαριασμούς τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση), το επικουρικό σύστημα υποβάλλει οδηγίες πληρωμής προκειμένου να αντιστραφούν οι χρεωστικές συναλλαγές που έχουν ήδη διακανονιστεί.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να παράσχει τα εξής:

   α) τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημείο 3, ή/και

   β) τη λειτουργία της «περιόδου πληροφόρησης», όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημείο 1.

5. Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται με τον τρόπο που έχουν επιλέξει (μεμονωμένη ή συνολική ειδοποίηση). Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

12. **Διαδικασία διακανονισμού 4 — Συνήθης πολυμερής διακανονισμός**

1. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 4, η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) υποστηρίζει τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων μέσω του διακανονισμού οδηγιών πληρωμής που υποβάλλει το επικουρικό σύστημα σε δέσμες. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ, ανοίγει ειδικό τεχνικό λογαριασμό για το εν λόγω επικουρικό σύστημα.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) διασφαλίζει την τοποθέτηση των οδηγιών πληρωμής στην κατάλληλη ακολουθία. Εγγράφουν τις πιστώσεις μόνον εφόσον όλες οι χρεώσεις έχουν εισπραχθεί επιτυχώς. Οι οδηγίες πληρωμής: α) για χρέωση των λογαριασμών τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος, και β) για πίστωση των λογαριασμών τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση και χρέωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος, υποβάλλονται στο ίδιο αρχείο.

3. Πρώτα διακανονίζονται οι οδηγίες πληρωμής για χρέωση του λογαριασμού ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος. Οι λογαριασμοί ΜΠ των τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση πιστώνονται μόνον αφού διακανονιστούν όλες οι εν λόγω οδηγίες πληρωμής (συμπεριλαμβανομένης της πιθανής χρηματοδότησης του τεχνικού λογαριασμού από τον μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου).

4. Εάν μια οδηγία πληρωμής για χρέωση λογαριασμού ΜΠ μιας τράπεζας διακανονισμού με χρεωστική θέση τεθεί σε σειρά αναμονής σύμφωνα με το παράρτημα Ι, οι ΚΤΔ ενημερώνουν την εν λόγω τράπεζα διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

5. Εάν μια τράπεζα διακανονισμού με χρεωστική θέση δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια στον λογαριασμό ΜΠ της, η ΚΤΕΣ θέτει σε λειτουργία ένα μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου, εφόσον αυτό προβλέπεται στη διμερή συμφωνία μεταξύ της ΚΤΕΣ και του επικουρικού συστήματος.

6. Εάν δεν προβλέπεται μηχανισμός εγγυητικού κεφαλαίου και ο διακανονισμός αποτύχει στο σύνολό του, τότε οι ΚΤΕΣ και οι ΚΤΔ θεωρείται ότι έχουν λάβει οδηγίες να επιστρέφουν όλες τις οδηγίες πληρωμής που περιλαμβάνονται στο αρχείο, ενώ αντιστρέφουν τις οδηγίες πληρωμής που έχουν ήδη διακανονιστεί.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ενημερώνει τις τράπεζες διακανονισμού σχετικά με την αποτυχία του διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ανωτέρω ιδιότητά της, δύναται να παράσχει τα εξής:

   α) τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημείο 3·

   β) τη λειτουργία της «περιόδου πληροφόρησης», όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημείο 1·

   γ) ένα μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημείο 4.

9. Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

13. **Διαδικασία διακανονισμού 5 — Ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός**

1. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 5, η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) υποστηρίζει τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων μέσω του διακανονισμού οδηγιών πληρωμής που υποβάλλει το επικουρικό σύστημα. Για τον διακανονισμό των σχετικών οδηγιών πληρωμής χρησιμοποιείται ο αλγόριθμος 4 (βλ. προσάρτημα Ι του παραρτήματος ΙΙ). Σε αντίθεση με τη διαδικασία διακανονισμού 4, η διαδικασία διακανονισμού 5 λειτουργεί στη βάση «όλα ή τίποτα». Στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτής, η χρέωση των λογαριασμών ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και η πίστωση

των λογαριασμών ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση πραγματοποιούνται ταυτόχρονα (και όχι κατ' ακολουθία, όπως στη διαδικασία διακανονισμού 4). Η παράγραφος 12 ισχύει, τηρουμένων των αναλογιών, με τη διαφορά ότι, εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός μίας ή περισσότερων οδηγιών πληρωμής, όλες οι οδηγίες πληρωμής τίθενται σε σειρά αναμονής και επαναλαμβάνεται ο αλγόριθμος 4, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 16 σημείο 1, προκειμένου να διακανονιστούν οι οδηγίες πληρωμής του επικουρικού συστήματος που βρίσκονται σε σειρά αναμονής.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ, δύναται να παράσχει τα εξής:

   α) τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημείο 3·

   β) τη λειτουργία της «περιόδου πληροφόρησης», όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημείο 1·

   γ) ένα μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15 σημείο 4.

3. Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή 910. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

4. Εάν μια οδηγία πληρωμής για χρέωση λογαριασμού ΜΠ μιας τράπεζας διακανονισμού με χρεωστική θέση τεθεί σε σειρά αναμονής σύμφωνα με το παράρτημα I, οι οικείες ΚΤΔ ενημερώνουν τις τράπεζες διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

14. **Διαδικασία διακανονισμού 6 — Ρευστότητα ειδικού σκοπού και διασυστημικός διακανονισμός**

1. Η διαδικασία διακανονισμού 6 μπορεί να χρησιμοποιηθεί τόσο για τον διασυνδεδεμένο όσο και για το ενοποιημένο μοντέλο, όπως περιγράφονται κατωτέρω στα σημεία 4 έως 13 και 14 έως 18 αντίστοιχα. Στην περίπτωση του ενοποιημένου μοντέλου, το οικείο επικουρικό σύστημα πρέπει να χρησιμοποιήσει έναν αντικριζόμενο λογαριασμό για την είσπραξη της απαιτούμενης ρευστότητας η οποία έχει διαχωριστεί από τις τράπεζες διακανονισμού του. Στην περίπτωση του διασυνδεδεμένου μοντέλου, η τράπεζα διακανονισμού πρέπει να ανοίξει έναν τουλάχιστον υπολογαριασμό για κάθε συγκεκριμένο επικουρικό σύστημα.

2. Για την πίστωση και τη χρέωση των λογαριασμών ΜΠ τους και, κατά περίπτωση, των υπολογαριασμών τους, εφόσον το ζητήσουν, οι τράπεζες διακανονισμού ειδοποιούνται μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910, οι δε κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

3. Όταν παρέχουν διασυστημικό διακανονισμό βάσει της διαδικασίας διακανονισμού 6, η Τράπεζα της Ελλάδος (ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) υποστηρίζει τη διενέργεια πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού, εφόσον οι εν λόγω πληρωμές έχουν εισαχθεί από τα οικεία επικουρικά συστήματα. Ένα επικουρικό σύστημα μπορεί να προβαίνει σε διασυστημικό διακανονισμό μόνον κατά τη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας του, στο δε επικουρικό σύστημα που λαμβάνει την οδηγία πληρωμής πρέπει να εκτελείται η διαδικασία διακανονισμού 6. Διασυστημικός διακανονισμός παρέχεται τόσο για την ημερήσια όσο και για τη νυχτερινή επεξεργασία βάσει της διαδικασίας διακανονισμού 6. Η δυνατότητα εκτέλεσης διασυστημικού διακανονισμού μεταξύ δύο ξεχωριστών επικουρικών συστημάτων καταγράφεται στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων.

Α. ***Διασυνδεδεμένο μοντέλο***

4. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 6, η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) υποστηρίζει τον διακανονισμό διμερών ή/και πολυμερών υπολοίπων σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων με τους ακόλουθους τρόπους:

α) δίνοντας τη δυνατότητα σε μια τράπεζα διακανονισμού να χρηματοδοτήσει εκ των προτέρων τη μελλοντική της υποχρέωση διακανονισμού μέσω μεταφορών ρευστότητας από τον λογαριασμό ΜΠ στον υπολογαριασμό της (εφεξής «ρευστότητα ειδικού σκοπού») πριν από την επεξεργασία του επικουρικού συστήματος· και

β) προβαίνοντας στον διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος μετά την ολοκλήρωση της επεξεργασίας του επικουρικού συστήματος: όσον αφορά τις τράπεζες διακανονισμού με χρεωστική θέση, χρεώνοντας τους υπολογαριασμούς τους (εντός των ορίων των κεφαλαίων που παρέχονται στους εν λόγω λογαριασμούς) και πιστώνοντας τον τεχνικό λογαριασμό του επικουρικού συστήματος και, όσον αφορά τις τράπεζες διακανονισμού με πιστωτική θέση, πιστώνοντας τους υπολογαριασμούς τους και χρεώνοντας τον τεχνικό λογαριασμό του επικουρικού συστήματος.

5. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 6:

α) η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΔ, ανοίγει έναν τουλάχιστον υπολογαριασμό σε σχέση με κάθε μεμονωμένο επικουρικό σύστημα για κάθε τράπεζα διακανονισμού· και

β) η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ, ανοίγει έναν τεχνικό λογαριασμό για το επικουρικό σύστημα με σκοπό: i) την πίστωση κεφαλαίων που εισπράττονται από υπολογαριασμούς των τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση· και ii) τη χρέωση κεφαλαίων κατά την πραγματοποίηση πιστώσεων στους ειδικούς υπολογαριασμούς των τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση.

6. Η διαδικασία διακανονισμού 6 παρέχεται τόσο για την ημερήσια επεξεργασία όσο και για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων. Στη δεύτερη περίπτωση, η νέα

εργάσιμη ημέρα αρχίζει αμέσως μετά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Τυχόν χρέωση ή πίστωση που πραγματοποιείται εν συνεχεία στους οικείους λογαριασμούς έχει ημερομηνία αξίας τη νέα εργάσιμη ημέρα.

7. Στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού 6 και όσον αφορά τον διαχωρισμό ρευστότητας για ειδικό σκοπό, η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ κατά περίπτωση) παρέχει τους ακόλουθους τύπους υπηρεσιών μεταφοράς ρευστότητας στον και από τον υπολογαριασμό:

   α) πάγιες εντολές, οι οποίες υποβάλλονται ή τροποποιούνται από τις τράπεζες διακανονισμού οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια μιας εργάσιμης ημέρας μέσω της ΜΠΕ (όταν είναι διαθέσιμη)· πάγιες εντολές οι οποίες υποβάλλονται μετά την αποστολή του μηνύματος «έναρξη διαδικασίας» σε μια συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα ισχύουν μόνο για την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Εάν υπάρχουν περισσότερες πάγιες εντολές για πίστωση διαφορετικών υπολογαριασμών, οι εντολές αυτές διακανονίζονται βάσει του ποσού τους, αρχίζοντας από το υψηλότερο ποσό. Στη διάρκεια των νυχτερινών εργασιών των επικουρικών συστημάτων, εάν υπάρχουν πάγιες εντολές για τις οποίες τα κεφάλαια στον λογαριασμό ΜΠ δεν επαρκούν, οι εντολές αυτές διακανονίζονται κατόπιν κατ' αναλογία μείωσης όλων των εντολών·

   β) τρέχουσες εντολές, οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνο από μια τράπεζα διακανονισμού (μέσω της ΜΠΕ) ή από το οικείο επικουρικό σύστημα μέσω μηνύματος XML, ενώ εκτελείται η διαδικασία διακανονισμού 6 (που προσδιορίζεται από το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ του μηνύματος έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») και του μηνύματος τέλους διαδικασίας («end-of-procedure»)), και οι οποίες θα διακανονίζονται μόνον εφόσον ο κύκλος επεξεργασίας του επικουρικού συστήματος δεν έχει ακόμα αρχίσει. Εάν υπάρχει τρέχουσα εντολή που έχει υποβληθεί από το επικουρικό σύστημα, για την οποία τα κεφάλαια στον λογαριασμό ΜΠ δεν επαρκούν, η εντολή αυτή διακανονίζεται μερικώς·

   γ) εντολές SWIFT που διαβιβάζονται μέσω μηνύματος MT 202 ή με αυτόματη αντιστοίχιση (mapping) σε μήνυμα MT202 από τις οθόνες των κατόχων λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου, οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνον ενώ εκτελείται η διαδικασία διακανονισμού 6 και μόνο στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας. Οι εν λόγω εντολές διακανονίζονται αμέσως.

8. Η διαδικασία διακανονισμού 6 αρχίζει με το μήνυμα έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») και ολοκληρώνεται με το μήνυμα τέλους διαδικασίας («end-of-procedure»), ενώ και τα δύο μηνύματα αποστέλλονται από το επικουρικό σύστημα. Ωστόσο, όσον αφορά τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων, το μήνυμα έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») αποστέλλεται από την ΚΤΕΣ. Τα μηνύματα έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») ενεργοποιούν τη διαδικασία διακανονισμού των πάγιων εντολών για τη μεταφορά ρευστότητας στους υπολογαριασμούς. Το μήνυμα τέλους διαδικασίας («end-of-

procedure») έχει ως αποτέλεσμα την αυτόματη επαναφορά ρευστότητας από τον υπολογαριασμό στον λογαριασμό ΜΠ.

9. Στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού 6, η ρευστότητα ειδικού σκοπού στους υπολογαριασμούς ακινητοποιείται για όσο διάστημα εκτελείται ο κύκλος επεξεργασίας επικουρικού συστήματος (ο οποίος αρχίζει με το μήνυμα «έναρξης κύκλου»/«start-of-cycle» και τελειώνει με το μήνυμα «τέλους κύκλου»/«end-of-cycle»), τα οποία αποστέλλονται από το επικουρικό σύστημα) και στη συνέχεια απελευθερώνεται. Το υπόλοιπο που ακινητοποιήθηκε είναι δυνατό να μεταβληθεί κατά τη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας ως αποτέλεσμα της διενέργειας πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή εφόσον μια τράπεζα διακανονισμού μεταφέρει ρευστότητα από τον λογαριασμό ΜΠ της. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ, ειδοποιεί το επικουρικό σύστημα σχετικά με τη μείωση ή την αύξηση ρευστότητας στον υπολογαριασμό λόγω πληρωμών που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως ΚΤΕΣ ειδοποιεί επίσης το επικουρικό σύστημα, εφόσον το ίδιο της το ζητήσει, και σχετικά με την αύξηση ρευστότητας στον υπολογαριασμό λόγω μεταφοράς ρευστότητας από την τράπεζα διακανονισμού.

10. Στη διάρκεια κάθε κύκλου επεξεργασίας επικουρικού συστήματος, οι οδηγίες πληρωμής διακανονίζονται με τη ρευστότητα ειδικού σκοπού, όπου χρησιμοποιείται κατά κανόνα ο αλγόριθμος 5 (όπως προβλέπεται στο προσάρτημα Ι του παραρτήματος ΙΙ).

11. Στη διάρκεια κάθε κύκλου επεξεργασίας επικουρικού συστήματος, η ρευστότητα ειδικού σκοπού μιας τράπεζας διακανονισμού μπορεί να αυξηθεί μέσω της απευθείας πίστωσης ορισμένων εισερχόμενων πληρωμών στους υπολογαριασμούς της, δηλαδή πληρωμών τοκομεριδίων και εξοφλήσεων. Στις περιπτώσεις αυτές, η ρευστότητα πρέπει πρώτα να πιστωθεί στον τεχνικό λογαριασμό και κατόπιν να χρεωθεί στον λογαριασμό αυτό, πριν από την πίστωση της ρευστότητας στον υπολογαριασμό (ή στον λογαριασμό ΜΠ).

12. Διασυστημικός διακανονισμός μεταξύ δυο διασυνδεδεμένων επικουρικών συστημάτων μπορεί να ενεργοποιείται από ένα επικουρικό σύστημα (ή από την ΚΤΕΣ αυτού για λογαριασμό του), μόνον εφόσον ο υπολογαριασμός του κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο εν λόγω επικουρικό σύστημα έχει χρεωθεί. Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον υπολογαριασμό ενός κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο επικουρικό σύστημα το οποίο την εισάγει και πίστωση του υπολογαριασμού ενός κατόχου λογαριασμού ΜΠ σε άλλο επικουρικό σύστημα.

    Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή 910. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

13. Διασυστημικός διακανονισμός από επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το διασυνδεδεμένο μοντέλο προς επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο μπορεί να ενεργοποιείται από το πρώτο (ή από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ αυτού για λογαριασμό του). Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον υπολογαριασμό ενός κατόχου λογαριασμού ΜΠα στο επικουρικό σύστημα το οποίο χρησιμοποιεί το διασυνδεδεμένο μοντέλο και πίστωση στον αντικριζόμενο λογαριασμό τον οποίο χρησιμοποιεί το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο. Η οδηγία πληρωμής δεν μπορεί να εισαχθεί από το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο και του οποίου ο αντικριζόμενος λογαριασμός πρόκειται να πιστωθεί.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή 910. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

Β. ***Ενοποιημένο μοντέλο***

14. Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 6 για τα ενοποιημένα μοντέλα, η Τράπεζα της Ελλάδος (υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση) υποστηρίζει τον εν λόγω διακανονισμό. Στην περίπτωση που η διαδικασία διακανονισμού 6 χρησιμοποιείται για το ενοποιημένο μοντέλο στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας, παρέχονται μόνο περιορισμένες λειτουργίες.

15. Στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού 6 και όσον αφορά το ενοποιημένο μοντέλο, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ ή/και οι ΚΤΔ, κατά περίπτωση, παρέχει τους ακόλουθους τύπους υπηρεσιών μεταφοράς ρευστότητας σε έναν αντικριζόμενο λογαριασμό:

α) πάγιες εντολές (για την ημερήσια επεξεργασία και για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων), οι οποίες υποβάλλονται ή τροποποιούνται από τις τράπεζες διακανονισμού οποιαδήποτε στιγμή μιας εργάσιμης ημέρας μέσω της ΜΠΕ (όταν είναι διαθέσιμη)· πάγιες εντολές που υποβάλλονται μετά την αποστολή του μηνύματος έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») σε μια συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα ισχύουν μόνο για την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Εάν υπάρχουν περισσότερες πάγιες εντολές, οι εντολές αυτές διακανονίζονται βάσει του ποσού τους, αρχίζοντας από το υψηλότερο ποσό. Εάν μια πάγια εντολή για ημερήσια επεξεργασία δεν καλύπτεται, τότε απορρίπτεται. Στη διάρκεια των νυχτερινών εργασιών των επικουρικών συστημάτων, εάν υπάρχουν πάγιες εντολές για τις οποίες τα κεφάλαια στον λογαριασμό ΜΠ δεν επαρκούν, οι εντολές αυτές διακανονίζονται κατόπιν κατ' αναλογία μείωσης όλων των εντολών·

β) τρέχουσες εντολές, οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνο από μια τράπεζα διακανονισμού (μέσω της ΜΠΕ) ή από το οικείο επικουρικό σύστημα μέσω

μηνύματος XML, ενώ εκτελείται η διαδικασία διακανονισμού 6 [που προσδιορίζεται από το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ του μηνύματος έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») και του μηνύματος τέλους διαδικασίας («end-of-procedure»)], και οι οποίες θα διακανονίζονται μόνον εφόσον ο κύκλος επεξεργασίας του επικουρικού συστήματος δεν έχει ακόμα αρχίσει. Εφόσον υπάρχει τρέχουσα εντολή για την οποία τα κεφάλαια στον λογαριασμό ΜΠ δεν επαρκούν, η εντολή αυτή διακανονίζεται μερικώς·

γ) εντολές SWIFT που διαβιβάζονται μέσω μηνύματος MT 202 και οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνο στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας. Οι εν λόγω εντολές διακανονίζονται αμέσως.

16. Οι κανόνες που αφορούν τα μηνύματα έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») και τέλους διαδικασίας («end-of-procedure»), καθώς και την έναρξη και το τέλος του κύκλου για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, ισχύουν τηρουμένων των αναλογιών.

17. Διασυστημικός διακανονισμός μεταξύ δυο επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν το ενοποιημένο μοντέλο μπορεί να ενεργοποιείται μόνο από ένα επικουρικό σύστημα (ή από την ΚΤΕΣ αυτού για λογαριασμό του), του οποίου ο αντικριζόμενος λογαριασμός χρεώνεται. Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον αντικριζόμενο λογαριασμό που χρησιμοποιείται από το επικουρικό σύστημα που την εισάγει και πίστωση του αντικριζόμενου λογαριασμού που χρησιμοποιείται από κάποιο άλλο επικουρικό σύστημα. Η οδηγία πληρωμής δεν μπορεί να εισαχθεί από το επικουρικό σύστημα του οποίου ο αντικριζόμενος λογαριασμός πρόκειται να πιστωθεί.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή 910. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

18. Διασυστημικός διακανονισμός από επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο προς επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το διασυνδεδεμένο μοντέλο μπορεί να ενεργοποιείται από το πρώτο (ή από την ΚΤΕΣ αυτού για λογαριασμό του). Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον αντικριζόμενο λογαριασμό τον οποίο χρησιμοποιεί το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο και πίστωση του υπολογαριασμού ενός συμμετέχοντα σε άλλο επικουρικό σύστημα. Η οδηγία πληρωμής δεν μπορεί να εισαχθεί από το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το διασυνδεδεμένο μοντέλο, εφόσον ο υπολογαριασμός του κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο εν λόγω σύστημα πρόκειται να πιστωθεί.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω

μηνύματος SWIFT MT 900 ή 910. Οι κάτοχοι λογαριασμών ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

15. **Προαιρετικοί συνδεδεμένοι μηχανισμοί**

1. Ο προαιρετικός συνδεδεμένος μηχανισμός «περιόδου πληροφόρησης» μπορεί να παρέχεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤΕΣ, για τις διαδικασίες διακανονισμού 3, 4 και 5. Εάν το επικουρικό σύστημα (ή η Τράπεζα της Ελλάδος, για λογαριασμό του) έχει καθορίσει προαιρετικό χρόνο «περιόδου πληροφόρησης», η τράπεζα διακανονισμού λαμβάνει ένα μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ το οποίο υποδεικνύει την ώρα έως την οποία δύναται να ζητήσει την αντιστροφή της σχετικής οδηγίας πληρωμής. Το εν λόγω αίτημα λαμβάνεται υπόψη από την ΚΤΔ μόνον εφόσον έχει διαβιβαστεί μέσω του επικουρικού συστήματος και έχει εγκριθεί από αυτό. Ο διακανονισμός αρχίζει εάν η ΚΤΔ δεν λάβει τέτοιου είδους αίτημα έως τη λήξη του χρόνου της «περιόδου πληροφόρησης». Με την παραλαβή τέτοιου αιτήματος από την ΚΤΔ εντός της «περιόδου πληροφόρησης»:

    α) όταν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού 3 για τον διμερή διακανονισμό, η σχετική οδηγία πληρωμής αντιστρέφεται· και

    β) όταν η διαδικασία διακανονισμού 3 χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων ή εάν στη διαδικασία διακανονισμού 4 ο διακανονισμός αποτυγχάνει στο σύνολό του, όλες οι οδηγίες πληρωμής που περιλαμβάνονται στο αρχείο αντιστρέφονται και όλες οι τράπεζες διακανονισμού και το επικουρικό σύστημα ενημερώνονται μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

2. Εάν κάποιο επικουρικό σύστημα αποστείλει τις οδηγίες διακανονισμού πριν από την προγραμματισμένη ώρα διακανονισμού («από»-«from»), οι οδηγίες αποθηκεύονται έως την προγραμματισμένη ώρα. Στην περίπτωση αυτή, οι οδηγίες πληρωμής υποβάλλονται στον μηχανισμό καταχώρισης με την έλευση της ώρας «από» («from»). Αυτός ο προαιρετικός μηχανισμός μπορεί να χρησιμοποιηθεί στις διαδικασίες διακανονισμού 1 και 2.

3. Η περίοδος διακανονισμού («έως»-«till») επιτρέπει την παραχώρηση περιορισμένου χρονικού διαστήματος για τον διακανονισμό επικουρικών συστημάτων, προκειμένου να μην εμποδιστεί ή καθυστερήσει ο διακανονισμός άλλων συναφών με επικουρικό σύστημα συναλλαγών ή συναλλαγών του TARGET2. Εάν οποιαδήποτε οδηγία πληρωμής δεν διακανονιστεί μέχρι την ώρα «έως» («till») ή εντός της καθορισμένης περιόδου διακανονισμού, είτε επιστρέφεται είτε, στην περίπτωση των διαδικασιών διακανονισμού 4 και 5, τίθεται σε λειτουργία ο μηχανισμός εγγυητικού κεφαλαίου. Ο καθορισμός της περιόδου διακανονισμού («έως»-«till») είναι δυνατός για τις διαδικασίες διακανονισμού 1 έως 5.

4. Ο μηχανισμός εγγυητικού κεφαλαίου μπορεί να χρησιμοποιηθεί εάν η ρευστότητα μιας τράπεζας διακανονισμού δεν επαρκεί για να καλύψει τις υποχρεώσεις της οι οποίες προκύπτουν από τον διακανονισμό επικουρικών συστημάτων. Προκειμένου να καταστεί δυνατός ο διακανονισμός όλων των οδηγιών πληρωμής που αφορούν έναν διακανονισμό

επικουρικών συστημάτων, χρησιμοποιείται ο μηχανισμός αυτός για την παροχή της απαιτούμενης συμπληρωματικής ρευστότητας. Η χρήση του εν λόγω μηχανισμού είναι δυνατή για τις διαδικασίες διακανονισμού 4 και 5. Εάν πρόκειται να χρησιμοποιηθεί ο μηχανισμός εγγυητικού κεφαλαίου, απαιτείται η τήρηση ειδικού λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου, στον οποίο υπάρχει διαθέσιμη «ρευστότητα έκτακτης ανάγκης» ή καθίσταται διαθέσιμη κατόπιν αιτήσεως.

16. **Χρησιμοποιούμενοι αλγόριθμοι**

1. Ο αλγόριθμος 4 υποστηρίζει τη διαδικασία διακανονισμού 5. Προς διευκόλυνση του διακανονισμού και προκειμένου να μειωθεί η απαιτούμενη ρευστότητα, συμπεριλαμβάνονται όλες οι οδηγίες πληρωμής επικουρικών συστημάτων (ανεξαρτήτως προτεραιότητας). Οι οδηγίες πληρωμής επικουρικών συστημάτων που πρόκειται να διακανονιστούν ακολουθώντας τη διαδικασία διακανονισμού 5 παρακάμπτουν τον μηχανισμό καταχώρισης και φυλάσσονται χωριστά στη ΜΠ έως το τέλος της τρέχουσας διαδικασίας βελτιστοποίησης. Στην ίδια περίοδο εκτέλεσης του αλγορίθμου 4 περιλαμβάνονται περισσότερα επικουρικά συστήματα που ακολουθούν τη διαδικασία διακανονισμού 5, εφόσον ο διακανονισμός πρόκειται να πραγματοποιηθεί ταυτόχρονα.

2. Στη διαδικασία διακανονισμού 6, η τράπεζα διακανονισμού δύναται να διαχωρίσει ένα ποσό ρευστότητας ειδικά για τον διακανονισμό υπολοίπων που προέρχονται από ένα συγκεκριμένο επικουρικό σύστημα. Ο διαχωρισμός ρευστότητας για ειδικό σκοπό πραγματοποιείται με την τοποθέτηση της αναγκαίας ρευστότητας σε ειδικό υπολογαριασμό (διασυνδεδεμένο μοντέλο). Ο αλγόριθμος 5 χρησιμοποιείται τόσο για τις νυχτερινές εργασίες επικουρικών συστημάτων όσο και για την ημερήσια επεξεργασία. Η επεξεργασία διακανονισμού πραγματοποιείται μέσω της χρέωσης των υπολογαριασμών των τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση υπέρ του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος και, στη συνέχεια, μέσω της χρέωσης του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος υπέρ των υπολογαριασμών των τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση. Στην περίπτωση πιστωτικών υπολοίπων η εγγραφή μπορεί να πραγματοποιηθεί απευθείας -εάν αυτό υποδεικνύεται από το επικουρικό σύστημα στη σχετική συναλλαγή- στον λογαριασμό ΜΠ της τράπεζας διακανονισμού. Εάν ο διακανονισμός μίας ή περισσότερων οδηγιών χρέωσης δεν επιτευχθεί (δηλ. συνεπεία σφάλματος του επικουρικού συστήματος), η σχετική πληρωμή τίθεται σε σειρά αναμονής στον υπολογαριασμό. Για τη διαδικασία διακανονισμού 6 μπορεί να χρησιμοποιηθεί ο αλγόριθμος 5 που εκτελείται σε υπολογαριασμούς. Επιπλέον, ο αλγόριθμος 5 δεν χρειάζεται να λάβει υπόψη τυχόν όρια ή δεσμεύσεις. Για κάθε τράπεζα διακανονισμού υπολογίζεται η συνολική θέση και, εφόσον καλύπτονται όλες οι συνολικές θέσεις, διακανονίζονται όλες οι συναλλαγές. Συναλλαγές που δεν καλύπτονται επανατοποθετούνται στη σειρά αναμονής.

17. **Αποτελέσματα αναστολής ή διακοπής**

Εάν η χρήση της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος από ορισμένο επικουρικό σύστημα ανασταλεί ή διακοπεί στη διάρκεια του κύκλου διακανονισμού των οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ολοκληρώσει τον κύκλο διακανονισμού για λογαριασμό του επικουρικού συστήματος.

18. **Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση**

1. Για το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος ή τη Διασύνδεση Συμμετέχοντα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών που μπορεί να τηρεί στην ΚΤΕΣ ή/και στην ΚΤΔ, ισχύει κατάλογος προμηθειών ο οποίος αποτελείται από τρία στοιχεία, όπως παρουσιάζεται κατωτέρω.

α) Πάγια μηνιαία προμήθεια ύψους 1 000 ευρώ που χρεώνεται σε κάθε επικουρικό σύστημα (Πάγια Προμήθεια Ι).

β) Δεύτερη πάγια μηνιαία προμήθεια που κυμαίνεται μεταξύ 417 ευρώ και 8334 ευρώ, κατ' αναλογία προς την υποκείμενη ακαθάριστη αξία των συναλλαγών διακανονισμού μετρητών σε ευρώ του επικουρικού συστήματος (Πάγια Προμήθεια ΙΙ):

Κλιμάκιο	Από (εκατ. ευρώ/ημέρα)	Έως (εκατ. ευρώ/ημέρα)	Ετήσια προμήθεια	Μηνιαία προμήθεια
1	0	κάτω των 1 000	5 000 ευρώ	417 ευρώ
2	1 000	κάτω των 2 500	10 000 ευρώ	833 ευρώ
3	2 500	κάτω των 5 000	20 000 ευρώ	1 667 ευρώ
4	5 000	κάτω των 10 000	30 000 ευρώ	2 500 ευρώ
5	10 000	κάτω των 50 000	40 000 ευρώ	3 333 ευρώ
6	50 000	κάτω των 500 000	50 000 ευρώ	4 167 ευρώ
7	άνω των 500 000	—	100 000 ευρώ	8 334 ευρώ

Η ακαθάριστη αξία των συναλλαγών διακανονισμού μετρητών σε ευρώ του επικουρικού συστήματος υπολογίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ μία φορά ετησίως βάσει της εν λόγω ακαθάριστης αξίας στη διάρκεια του προηγούμενου έτους. Η ακαθάριστη αξία που προκύπτει από τον υπολογισμό χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της προμήθειας από την 1η Ιανουαρίου κάθε ημερολογιακού έτους. Στην ακαθάριστη αξία δεν περιλαμβάνονται οι συναλλαγές που διακανονίζονται σε ΕΛΜ.

γ) Προμήθεια συναλλαγών η οποία υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως ο κατάλογος που προβλέπεται στο προσάρτημα VI του παραρτήματος Ι για τους κατόχους λογαριασμών ΜΠ στο TARGET2. Το επικουρικό σύστημα δύναται να

χρησιμοποιήσει μία από τις εξής δύο επιλογές: είτε να πληρώσει πάγια προμήθεια 0,80 ευρώ ανά οδηγία πληρωμής (επιλογή Α) είτε να πληρώσει προμήθεια που υπολογίζεται σε φθίνουσα βάση (επιλογή Β), με τη διαφορά ότι:

i) όσον αφορά την επιλογή Β, τα όρια των κλιμακίων που σχετίζονται με τον όγκο των οδηγιών πληρωμής διαιρούνται δια του δύο, και

ii) η πάγια μηνιαία προμήθεια ύψους 150 ευρώ (της επιλογής Α) ή 1 875 ευρώ (της επιλογής Β) καταβάλλεται επιπλέον της Πάγιας Προμήθειας Ι και της Πάγιας Προμήθειας ΙΙ.

2. Κάθε προμήθεια που καταβάλλεται σε σχέση με οδηγία πληρωμής που υποβάλλεται ή πληρωμή που λαμβάνεται από επικουρικό σύστημα, είτε μέσω της Διασύνδεσης Συμμετέχοντα είτε μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος, χρεώνεται αποκλειστικά στο εν λόγω επικουρικό σύστημα. Το διοικητικό συμβούλιο δύναται να θεσπίζει πιο λεπτομερείς κανόνες για τον καθορισμό των τιμολογήσιμων συναλλαγών που διακανονίζονται μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος.

3. Κάθε επικουρικό σύστημα λαμβάνει από την Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, τιμολόγιο για τον προηγούμενο μήνα, με βάση τις προμήθειες που αναφέρονται στο σημείο 1, το αργότερο έως την πέμπτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Οι πληρωμές πραγματοποιούνται το αργότερο έως τη δέκατη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στον λογαριασμό που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ή χρεώνονται σε λογαριασμό που ορίζει το επικουρικό σύστημα.

4. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, κάθε επικουρικό σύστημα που έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της οδηγίας 98/26/ΕΚ αντιμετωπίζεται χωριστά, ακόμη και αν η λειτουργία δύο ή περισσότερων επικουρικών συστημάτων ασκείται από το ίδιο νομικό πρόσωπο. Ο ίδιος κανόνας ισχύει και για τα επικουρικά συστήματα που δεν έχουν οριστεί ως συστήματα βάσει της οδηγίας 98/26/ΕΚ. Στην περίπτωση αυτή τα επικουρικά συστήματα προσδιορίζονται με αναφορά στα ακόλουθα κριτήρια: α) μία τυπική συμφωνία, που βασίζεται σε συμβατική ή νομοθετική πράξη (π.χ. συμφωνία ανάμεσα στους συμμετέχοντες και τον διαχειριστή του συστήματος)· β) πολλαπλά μέλη· γ) κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις· και δ) το σκοπό της εκκαθάρισης, συμψηφισμού ή/και διακανονισμού πληρωμών ή/και τίτλων μεταξύ των συμμετεχόντων.

Παράρτημα VI

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟΙ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΠ ΣΤΟ TARGET2-GR ΜΕ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Στους συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ μέσω διαδικτύου εφαρμόζονται οι όροι του παραρτήματος I, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος παραρτήματος.

Άρθρο 2

Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- “αρχές πιστοποίησης” (certification authorities): μία ή περισσότερες ΕθνΚΤ που ορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο προκειμένου να ενεργούν για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την έκδοση, διαχείριση, ανάκληση και ανανέωση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών,
- “ηλεκτρονικό πιστοποιητικό” ή “πιστοποιητικό” (electronic certificates ή certificates): ηλεκτρονικό αρχείο, εκδιδόμενο από τις αρχές πιστοποίησης, το οποίο συνδέει μια δημόσια κλείδα με ορισμένη ταυτότητα και χρησιμοποιείται προκειμένου να επαληθευθεί ότι η δημόσια κλείδα ανήκει σε συγκεκριμένο πρόσωπο, να πιστοποιηθεί ο κάτοχος, να ελεγχθεί η υπογραφή του συγκεκριμένου προσώπου ή να κρυπτογραφηθεί μήνυμα που απευθύνεται στο πρόσωπο αυτό. Τα πιστοποιητικά τηρούνται σε συσκευή με υλική υπόσταση, π.χ. σε ευφυή κάρτα (smart card) ή εξωτερική κινητή κάρτα μνήμης (USB stick), οι δε αναφορές στα πιστοποιητικά περιλαμβάνουν τις εν λόγω συσκευές. Τα πιστοποιητικά διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στη διαδικασία πιστοποίησης των συμμετεχόντων που αποκτούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2 και υποβάλλουν μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου,
- “κάτοχος πιστοποιητικού” (certificate holder): κατονομαζόμενο, εξατομικευμένο πρόσωπο, το οποίο ταυτοποιείται και ορίζεται από συμμετέχοντα στο TARGET2 ως εξουσιοδοτημένο να διαθέτει πρόσβαση μέσω διαδικτύου στον λογαριασμό του εν λόγω συμμετέχοντα. Οι αιτήσεις των εν λόγω προσώπων για τα σχετικά πιστοποιητικά έχουν προηγουμένως επαληθευθεί από την οικεία ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα και διαβιβαστεί στις αρχές πιστοποίησης, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν πιστοποιητικά που συνδέουν τη δημόσια κλείδα με τα έγγραφα που ταυτοποιούν τον συμμετέχοντα,
- “πρόσβαση μέσω διαδικτύου” (internet-based access): η επιλογή λογαριασμού ΜΠ από συμμετέχοντα, η πρόσβαση στον οποίο πραγματοποιείται μόνο μέσω διαδικτύου, όπως επίσης και η υποβολή μηνυμάτων πληρωμής ή ελέγχου στο TARGET2 από αυτόν,

- "πάροχος υπηρεσιών δικτύου" (internet service provider): η εταιρεία ή η οντότητα, δηλαδή η πύλη πρόσβασης, την οποία χρησιμοποιεί συμμετέχων στο TARGET2 για τους σκοπούς της πρόσβασής του στον λογαριασμό του TARGET2 μέσω διαδικτύου.

2. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ο ορισμός της εντολής πληρωμής του παραρτήματος I τροποποιείται, ως ακολούθως:

-«εντολή πληρωμής» (payment order): εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας ή οδηγία άμεσης χρέωσης.

Άρθρο 3

Μη εφαρμοστέες διατάξεις

Όσον αφορά την πρόσβαση μέσω διαδικτύου, δεν εφαρμόζονται οι ακόλουθες διατάξεις του παραρτήματος I:

Το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και παράγραφος 2 στοιχείο δ)· το άρθρο 5 παράγραφοι 2, 3 και 4· τα άρθρα 6 και 7· το άρθρο 11 παράγραφος 8· το άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο α)· το άρθρο 17 παράγραφος 2· τα άρθρα 23 έως 26· το άρθρο 41· καθώς και τα προσαρτήματα I, VI και VII.

Άρθρο 4

Συμπληρωματικές και τροποποιημένες διατάξεις

Όσον αφορά στην πρόσβαση μέσω διαδικτύου, οι κατωτέρω διατάξεις του παραρτήματος I εφαρμόζονται τροποποιημένες ως ακολούθως:

1. Το άρθρο 2 παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων Όρων και εφαρμόζονται σε συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου σε λογαριασμό ΜΠ:

Προσάρτημα IA του παραρτήματος VI: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής για πρόσβαση μέσω διαδικτύου

Προσάρτημα IIA του παραρτήματος VI: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση για πρόσβαση μέσω διαδικτύου

Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2

Προσάρτημα III: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)

Προσάρτημα IV, πλην της παραγράφου 7 στοιχείο β): Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας».

2. Το άρθρο 3 τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ.»

β) Η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το TARGET2-GR επεξεργάζεται τις ακόλουθες εντολές πληρωμής:

α) εντολές πληρωμής που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές·

β) διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·

γ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε διασυνοριακά συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·

δ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ· και

ε) κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.”·

γ) Παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 2α:

“2α. Για λόγους σαφήνειας και τεχνικούς λόγους οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να πραγματοποιούν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.”·

δ) Η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η Τράπεζα της Ελλάδος είναι ο πάροχος υπηρεσιών. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ ή/και των αρχών πιστοποίησης λογίζονται ως πράξεις και παραλείψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, για τις οποίες και ευθύνεται σύμφωνα με το κατωτέρω άρθρο 31. Η δυνάμει των παρόντων Όρων συμμετοχή δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των συμμετεχόντων και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο συμμετέχων από την ΕΚΠ ή αποστέλλει σε αυτή σε σχέση με τις παρεχόμενες δυνάμει των παρόντων Όρων υπηρεσίες θεωρείται ότι λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή αποστέλλονται σε αυτή.».

ε) Η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες Όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και υποχρεώσεις των κατόχων λογαριασμών ΜΠ στο TARGET2-GR και της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (τίτλος IV) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο λογαριασμού ΜΠυπό την επιφύλαξη του παραρτήματος VI.».

3. Το άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο ε) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οντοτήτων από τις αναφερόμενες στα στοιχεία α) έως γ), εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα σε χώρα με την οποία η Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των ανωτέρω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ένωσης, υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στη νομισματική συμφωνία και υπό τον όρο ότι το νομικό καθεστώς που ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής νομοθεσίας της Ένωσης.».

4. Το άρθρο 8 τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Η παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Προκειμένου να ανοίξουν προσβάσιμο μέσω διαδικτύου λογαριασμό ΜΠ στο TARGET2-GR οι υποψήφιοι πρέπει να:

α) πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις τεχνικής φύσης:

i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση, καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με το TARGET2-GR και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτό, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του προσαρτήματος ΙΑ του παραρτήματος VI. Για το σκοπό αυτό, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι· και».

β) Προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 1) στοιχείο γ):

«γ) να διευκρινίζουν ότι επιθυμούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στους λογαριασμούς ΜΠ τους, καθώς και να υποβάλλουν αίτηση ανοίγματος ξεχωριστού λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2, εφόσον επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα πρόσβασης στο TARGET2 και μέσω παροχέα υπηρεσιών δικτύου. Οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλλουν δεόντως συμπληρωμένη αίτηση για την έκδοση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών που απαιτούνται για την πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2.».

5. Το άρθρο 9 τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου επιτρέπεται να συμβουλεύονται το ευρετήριο του TARGET2 μόνον online και δεν μπορούν να το διανέμουν εσωτερικά ή εξωτερικά.».

β) Η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Οι συμμετέχοντες αποδέχονται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες ΚΤ δύνανται να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους κωδικούς BIC των συμμετεχόντων.».

6. Το άρθρο 10 τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Οι παράγραφοι 1 και 2 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος προσφέρει την περιγραφόμενη στο παράρτημα VI πρόσβαση μέσω διαδικτύου. Εκτός εάν άλλως ορίζουν οι παρόντες όροι ή ο νόμος, η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους παρόντες όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.

2. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2 καταβάλλουν τις προμήθειες που καθορίζονται στο προσάρτημα ΙΙΑ του παραρτήματος VI.».

β) Προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 5:

«5. Οι συμμετέχοντες λαμβάνουν μέριμνα για τα εξής:

α) διεξάγουν σε τακτά χρονικά διαστήματα κατά τη διάρκεια κάθε εργάσιμης ημέρας ενεργό έλεγχο όλων των πληροφοριών που καθίστανται διαθέσιμες σε αυτούς στη ΜΠΕ, ιδίως πληροφοριών που αφορούν σημαντικά γεγονότα του συστήματος (π.χ. μηνύματα σχετικά με το διακανονισμό των επικουρικών συστημάτων) και περιπτώσεις αποκλεισμού ή αναστολής συμμετέχοντα. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για τυχόν άμεσες ή έμμεσες ζημίες που προκύπτουν από τη μη διενέργεια των εν λόγω ελέγχων από τον συμμετέχοντα· και

β) διασφαλίζουν, ανά πάσα στιγμή, συμμόρφωση με τις απαιτήσεις ασφαλείας που καθορίζονται στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος VI, ιδίως όσον αφορά την ασφαλή φύλαξη των πιστοποιητικών, διατηρούν δε σε ισχύ κανόνες και διαδικασίες προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι κάτοχοι πιστοποιητικών γνωρίζουν τις ευθύνες τους όσον αφορά την ασφαλή φύλαξη των πιστοποιητικών.».

7. Το άρθρο 11 τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 5α:

«5α. Οι συμμετέχοντες είναι υπεύθυνοι για την έγκαιρη ενημέρωση των εντύπων για την έκδοση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών που απαιτούνται για την πρόσβαση στο TARGET2 μέσω διαδικτύου και για την υποβολή νέων εντύπων για την έκδοση των εν λόγω ηλεκτρονικών πιστοποιητικών στην Τράπεζα της Ελλάδος. Είναι επίσης υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ακρίβειας των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την Τράπεζα της Ελλάδος στο TARGET2-GR.».

β) Η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρείται ότι είναι εξουσιοδοτημένη να διαβιβάζει στις αρχές πιστοποίησης κάθε πληροφορία που αφορά τους συμμετέχοντες και την οποία οι εν λόγω αρχές μπορεί να χρειάζονται.».

8. Το άρθρο 12 παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθιστά διαθέσιμο αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε συμμετέχοντα που έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία.».

9. Το άρθρο 13 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Για τους σκοπούς του TARGET2, στις εντολές πληρωμής κατατάσσονται:

α) οι εντολές μεταφοράς κεφαλαίων,

β) οι οδηγίες άμεσης χρέωσης που λαμβάνονται βάσει εξουσιοδότησης άμεσης χρέωσης. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν δύνανται να αποστέλλουν οδηγίες άμεσης χρέωσης από τους λογαριασμούς ΜΠ τους· και

γ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας».

10. Το άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-GR και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος VI έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς·».

11. Το άρθρο 16 παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούν τη λειτουργία ομίλου ΣΡ σε σχέση με τον προσβάσιμο μέσω διαδικτύου λογαριασμό ΜΠ τους ή να συνδυάζουν τον εν λόγω λογαριασμό με άλλον τυχόν λογαριασμό TARGET2 που τηρούν. Ο καθορισμός ορίων είναι δυνατός μόνον σε σχέση με έναν όμιλο ΣΡ στο σύνολό του. Όρια δεν μπορούν να τίθενται σε σχέση με έναν μεμονωμένο λογαριασμό ΜΠ μέλους ομίλου ΣΡ.».

12. Το άρθρο 18 παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Όταν χρησιμοποιείται η ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator), η εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή επιστρέφεται ως μη διακανονισθείσα εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης. Δεκαπέντε λεπτά πριν από τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης ο συμμετέχων εντολέας ενημερώνεται μέσω της ΜΠΕ, χωρίς να του αποστέλλεται αυτόματη ειδοποίηση μέσω της ΜΠΕ. Ο συμμετέχων εντολέας δύναται επίσης να χρησιμοποιεί την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) μόνον ως ένδειξη προειδοποίησης. Στις περιπτώσεις αυτές, η σχετική εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται.».

13. Το άρθρο 21 παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Κατόπιν αιτήματος του πληρωτή, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποφασίσει να μεταβάλει τη θέση εξαιρετικά επείγουσας εντολής πληρωμής στη σειρά αναμονής (εξαιρουμένων των εξαιρετικά επειγουσών εντολών πληρωμής στο πλαίσιο των διαδικασιών διακανονισμού 5 και 6) υπό την προϋπόθεση ότι η μεταβολή αυτή δεν θα επηρεάσει την

ομαλή διεξαγωγή του διακανονισμού από τα επικουρικά συστήματα στο TARGET2 ή δεν θα προκαλέσει άλλως συστημικό κίνδυνο.».

14. Το άρθρο 28 τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας, ιδίως τους καθοριζόμενους στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος VI, για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι συμμετέχοντες φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.».

β) Προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 4:

«4. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε γεγονός που μπορεί να επηρεάσει την εγκυρότητα των πιστοποιητικών, ιδίως τις περιπτώσεις που περιγράφονται στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος VI, συμπεριλαμβανομένης ιδίως τυχόν απώλειας ή αθέμιτης χρήσης.».

15. Το άρθρο 29 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«*Άρθρο 29*

Χρήση της ICM

1. Η ΜΠΕ:

α) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να εισάγουν πληρωμές·

β) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να αποκτούν πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τους λογαριασμούς τους και να διαχειρίζονται τη ρευστότητα·

γ) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τις εντολές μεταφοράς ρευστότητας, και

δ) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να αποκτούν πρόσβαση σε μηνύματα του συστήματος.

2. Περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με τη ΜΠΕ οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε σχέση με την πρόσβαση μέσω διαδικτύου περιέχονται στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος VI.».

16. Το άρθρο 32 τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους, όλα τα μηνύματα μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με το TARGET2, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, τίθενται στη διάθεση του συμμετέχοντα στη ΜΠΕ.».

β) Η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Σε περίπτωση που η σύνδεσή του διακοπεί, ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων που καθορίζονται στο προσάρτημα IV του παραρτήματος I. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος της Τράπεζας της Ελλάδος γίνεται αποδεκτή ως μέσο απόδειξης.».

17. Το άρθρο 34 παράγραφος 4 στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) Μόλις το εν λόγω μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ καταστεί διαθέσιμο στους συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου, θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για τη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET2. Οι συμμετέχοντες επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημίες που προκύπτουν από την υποβολή εντολής πληρωμής σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί εφόσον η εν λόγω εντολή πληρωμής είχε εισαχθεί στο TARGET2-GR αφού το μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ είχε καταστεί διαθέσιμο.».

18. Το άρθρο 39 παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες είναι ενήμεροι και τηρούν όλες τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά τη νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, της εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και της ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων σχετικά με τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους λογαριασμούς ΜΠ τους. Πριν συνάψουν συμβατική σχέση με παροχέα υπηρεσιών δικτύου, οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του συγκεκριμένου παροχέα.».

19. Το άρθρο 40 παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιοτυπία ή με άλλο τρόπο εγγράφως. Οι κοινοποιήσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλονται στον επικεφαλής της Δ/νσης Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμούτης Τράπεζας της Ελλάδος, Ελ. Βενιζέλου αρ. 21, Αθήνα (ή στην διεύθυνση BIC της Τράπεζας της Ελλάδος, την οποία η τελευταία γνωστοποιεί στον συμμετέχοντα κατόπιν αιτήματός του]. Οι κοινοποιήσεις στον συμμετέχοντα αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό τηλεομοιοτυπίας ή στη διεύθυνσή του BIC, τα οποία ο συμμετέχων εκάστοτε γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος.».

20. Το άρθρο 45 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«*Άρθρο 45*

Αυτοτέλεια

Σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων όρων ή του παραρτήματος VI είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητα αυτή δεν θίγει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων όρων ή του παραρτήματος VI.».

Προσάρτημα ΙΑ

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΓΙΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ

Για την επεξεργασία εντολών πληρωμής με πρόσβαση μέσω διαδικτύου, επιπλέον των Όρων, εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

1. **Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-GR αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και τους τύπους**

   1. Κάθε συμμετέχων που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου πρέπει να συνδέεται στη ΜΠΕ του TARGET2 μέσω τοπικού πελάτη (local client), λειτουργικού συστήματος και προγράμματος περιήγησης διαδικτύου (internet browser) σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα με τίτλο «Συμμετοχή μέσω διαδικτύου - Απαιτήσεις του συστήματος για πρόσβαση μέσω διαδικτύου» (Internet-based participation - System requirements for Internet access) των αναλυτικών προδιαγραφών λειτουργίας για τους χρήστες (User Detailed Functional Specifications - UDFS), με καθορισμένες ρυθμίσεις. Ο λογαριασμός ΜΠ κάθε συμμετέχοντα προσδιορίζεται από έναν οκταψήφιο ή ενδεκαψήφιο κωδικό BIC. Επιπλέον, κάθε συμμετέχων υποβάλλεται σε μία σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET2-GR.

   2. Για την υποβολή εντολών πληρωμής και την ανταλλαγή μηνυμάτων πληρωμής στη ΜΠ, η πλατφόρμα BIC του TARGET2, TRGTXEPMLVP, θα χρησιμοποιείται ως αποστολέας/παραλήπτης του μηνύματος. Στις εντολές πληρωμής που αποστέλλονται σε συμμετέχοντα που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου, ο συγκεκριμένος παραλήπτης θα πρέπει να αναφέρεται στο πεδίο του ιδρύματος-δικαιούχου. Στις εντολές πληρωμής που προέρχονται από συμμετέχοντα που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου, ο συγκεκριμένος συμμετέχων αναφέρεται ως ίδρυμα-εντολέας.

   3. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου χρησιμοποιούν υπηρεσίες υποδομής δημόσιας κλείδας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο «Εγχειρίδιο χρήσης: πρόσβαση στο διαδίκτυο για την υπηρεσία πιστοποίησης δημόσιας κλείδας».

2. **Τύποι μηνυμάτων πληρωμής**

   1. Οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου μπορούν να πραγματοποιήσουν τους ακόλουθους τύπους πληρωμών:

      α) πληρωμές πελατείας, δηλαδή μεταφορές κεφαλαίων στις οποίες ο εντολέας ή/και ο δικαιούχος δεν είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα·

      β) πληρωμές πελατείας STP, δηλαδή μεταφορές κεφαλαίων στις οποίες ο εντολέας ή/και ο δικαιούχος δεν είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτελούνται δε με τη λειτουργία «straight through processing»)·

      γ) διατραπεζικές μεταφορές, για την κίνηση κεφαλαίων μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων·

δ) πληρωμές κάλυψης, για την κίνηση κεφαλαίων μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο υποκείμενης μεταφοράς κεφαλαίων πελατείας.

Επιπλέον, οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου σε λογαριασμό ΜΠ μπορούν να λαμβάνουν εντολές άμεσης χρέωσης.

2. Οι συμμετέχοντες τηρούν τις προδιαγραφές όσον αφορά τα πεδία, οι οποίες καθορίζονται στο κεφάλαιο 9.1.2.2 του UDFS, στο βιβλίο 1.

3. Τα περιεχόμενα των πεδίων επικυρώνονται σε επίπεδο TARGET2-GR σύμφωνα με τις απαιτήσεις του UDFS. Οι συμμετέχοντες μπορούν να συμφωνούν μεταξύ τους για συγκεκριμένους κανόνες σχετικά με τα περιεχόμενα των πεδίων. Ωστόσο, στο TARGET2-GR δεν λαμβάνουν χώρα ειδικοί έλεγχοι για τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων με τους συγκεκριμένους κανόνες.

4. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου μπορούν να πραγματοποιούν πληρωμές κάλυψης μέσω TARGET2, δηλαδή πληρωμές τις οποίες διενεργούν ανταποκρίτριες τράπεζες με σκοπό το διακανονισμό (κάλυψη) μηνυμάτων μεταφοράς κεφαλαίων που υποβάλλονται σε τράπεζα πελάτη με άλλα, πιο άμεσα μέσα. Τα στοιχεία πελατών που περιέχονται στις εν λόγω πληρωμές κάλυψης δεν εμφανίζονται στη ΜΠΕ.

3. **Έλεγχος διπλής καταχώρισης**

1. Όλες οι εντολές πληρωμής υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών πληρωμής οι οποίες υποβλήθηκαν κατά λάθος περισσότερες από μία φορά.

2. Ο έλεγχος αφορά τα ακόλουθα πεδία των τύπων μηνυμάτων:

Λεπτομέρειες	**Τμήμα του μηνύματος**	**Πεδίο**
Αποστολέας (Sender)	Βασική επικεφαλίδα (Basic Header)	Διεύθυνση BIC
Τύπος μηνύματος (Message Type)	Επικεφαλίδα εφαρμογής (Application Header)	Τύπος μηνύματος
Παραλήπτης (Receiver)	Επικεφαλίδα εφαρμογής	Διεύθυνση προορισμού
Κωδικός αναφοράς συναλλαγής (Transaction Reference Number - TRN)	Πεδίο κειμένου (Text Block)	:20
Σχετικές πληροφορίες (Related Reference)	Πεδίο κειμένου	:21
Ημερομηνία αξίας (Value	Πεδίο κειμένου	:32

Date)

Ποσό (Amount) Πεδίο κειμένου :32

3. Νέα εντολή πληρωμής επιστρέφεται σε περίπτωση που όλα τα περιγραφόμενα στο σημείο 2 πεδία αυτής είναι πανομοιότυπα με τα αντίστοιχα πεδία εντολής πληρωμής που έχει ήδη γίνει δεκτή.

4. **Κωδικοί σφάλματος**

Σε περίπτωση απόρριψης της εντολής πληρωμής, διαβιβάζεται μέσω της ΜΠΕ ειδοποίηση απόρριψης, στην οποία αναγράφεται ο λόγος της απόρριψης με τη χρήση κωδικών σφάλματος. Οι κωδικοί σφάλματος καθορίζονται στο κεφάλαιο 9.4.2 του UDFS.

5. **Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού**

1. Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/FROTIME/».
2. Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) υπάρχουν δύο διαθέσιμες επιλογές.

   α) Κωδική λέξη «/REJTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής επιστρέφεται.

   β) Κωδική λέξη «/TILTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται, αλλά τηρείται στην αντίστοιχη σειρά αναμονής.

   Και στις δύο παραπάνω επιλογές, εάν μία εντολή πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) δεν διακανονιστεί δεκαπέντε λεπτά πριν από τον καθοριζόμενο σε αυτή χρόνο, τότε αποστέλλεται αυτομάτως ειδοποίηση μέσω της ΜΠΕ.
3. Εάν χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/CLSTIME/», τότε η πληρωμή αντιμετωπίζεται όπως και η εντολή πληρωμής που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο β).

6. **Διακανονισμός εντολών πληρωμής στον μηχανισμό καταχώρισης**

1. Για τις εντολές πληρωμής που εισάγονται στον μηχανισμό καταχώρισης διενεργούνται έλεγχοι συμψηφισμού και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, εκτεταμένοι έλεγχοι συμψηφισμού (όπως οι έννοιες αυτές ορίζονται στις παραγράφους 2 και 3), προκειμένου ο διακανονισμός των εντολών πληρωμής να είναι ταχύς και να επιτρέπει την εξοικονόμηση ρευστότητας.
2. Στο πλαίσιο του ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν οι εντολές πληρωμής του δικαιούχου πληρωμής που βρίσκονται στην κορυφή της σειράς αναμονής εξαιρετικά επείγουσας προτεραιότητας ή -εάν δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση- της σειράς αναμονής επείγουσας προτεραιότητας, μπορούν να συμψηφιστούν με εντολή πληρωμής του πληρωτή (εφεξής «εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό»). Στην περίπτωση που μία εντολή πληρωμής προς συμψηφισμό δεν παρέχει κεφάλαια που επαρκούν για την κάλυψη της

αντίστοιχης εντολής πληρωμής του πληρωτή στο μηχανισμό καταχώρισης, εξακριβώνεται εάν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα στον λογαριασμό ΜΠ του πληρωτή.

3. Σε περίπτωση αποτυχίας του ελέγχου συμψηφισμού, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εφαρμόσει τον εκτεταμένο έλεγχο συμψηφισμού. Στο πλαίσιο του εκτεταμένου ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν υπάρχουν εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό σε οποιαδήποτε σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής, ανεξάρτητα από το χρόνο κατά τον οποίο οι εν λόγω εντολές πληρωμής τοποθετήθηκαν στη σειρά αναμονής. Ωστόσο, εάν στη σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής υπάρχουν εντολές πληρωμής υψηλότερης προτεραιότητας που απευθύνονται σε άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, η αρχή FIFO μπορεί να παραβιαστεί μόνον εάν ο διακανονισμός μιας εντολής πληρωμής προς συμψηφισμό θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της ρευστότητας για τον δικαιούχο πληρωμής.

7. **Διακανονισμός εντολών πληρωμής στη σειρά αναμονής**

1. Ο χειρισμός εντολών πληρωμής που έχουν τοποθετηθεί σε σειρές αναμονής εξαρτάται από την κατηγορία προτεραιότητας την οποία καθόρισε ο συμμετέχων εντολέας.

2. Οι εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρές αναμονής εξαιρετικά επείγουσας ή επείγουσας προτεραιότητας διακανονίζονται με βάση τους περιγραφόμενους στην παράγραφο 6 ελέγχους συμψηφισμού, αρχής γενομένης από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει αύξηση ρευστότητας ή παρέμβαση σε επίπεδο σειράς αναμονής (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής, στο χρόνο διακανονισμού ή στην προτεραιότητα ή ανάκληση της εντολής πληρωμής).

3. Οι εντολές πληρωμής στη σειρά αναμονής κανονικής προτεραιότητας διακανονίζονται σε συνεχή βάση, συμπεριλαμβανομένων όλων των εξαιρετικά επειγουσών ή επειγουσών εντολών πληρωμής που δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Χρησιμοποιούνται διαφορετικοί μηχανισμοί βελτιστοποίησης (αλγόριθμοι). Εάν ένας αλγόριθμος επιτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει διακανονίζονται· εάν αποτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει παραμένουν στη σειρά αναμονής. Για το συμψηφισμό των ροών πληρωμής εφαρμόζονται τρεις αλγόριθμοι (1 έως 3). Με τον αλγόριθμο 4, η διαδικασία διακανονισμού 5 (όπως καθορίζεται στο κεφάλαιο 2.8.1 του UDFS) παρέχεται για το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής των επικουρικών συστημάτων. Για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού εξαιρετικά επειγουσών συναλλαγών επικουρικών συστημάτων σε υπολογαριασμούς συμμετεχόντων χρησιμοποιείται ένας ειδικός αλγόριθμος (αλγόριθμος 5).

α) Με τον αλγόριθμο 1 («όλα ή τίποτα»), η Τράπεζα της Ελλάδος, για κάθε σχέση για την οποία έχει τεθεί διμερές όριο καθώς και για το συνολικό ποσό των σχέσεων για τις οποίες έχει τεθεί πολυμερές όριο:

i) υπολογίζει τη συνολική θέση ρευστότητας του λογαριασμού ΜΠ κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 καθορίζοντας εάν το συγκεντρωτικό ποσό όλων

των εξερχόμενων και εισερχόμενων εντολών πληρωμής που εκκρεμούν στη σειρά αναμονής είναι αρνητικό ή θετικό και, εφόσον είναι αρνητικό, ελέγχει εάν αυτό υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα του συγκεκριμένου συμμετέχοντα (η ούτως υπολογιζόμενη θέση ρευστότητας συνιστά τη «συνολική θέση ρευστότητας»), και

ii) ελέγχει εάν τηρούνται τα όρια και οι δεσμεύσεις που έχουν τεθεί από κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 σε σχέση με κάθε έναν από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ.

Εάν το αποτέλεσμα των ανωτέρω υπολογισμών και ελέγχων είναι θετικό για κάθε έναν από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι λοιπές εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν όλες τις πληρωμές ταυτόχρονα στους λογαριασμούς ΜΠ των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET2.

β) Με τον αλγόριθμο 2 («μερικός») η Τράπεζα της Ελλάδος:

i) υπολογίζει και ελέγχει τις θέσεις, τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας κάθε οικείου λογαριασμού ΜΠ όπως με τον αλγόριθμο 1, και

ii) εάν η συνολική θέση ρευστότητας ενός ή περισσότερων από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ είναι αρνητική, αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου η συνολική θέση ρευστότητας κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 καταστεί θετική.

Κατόπιν, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή κεφάλαια, διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές (πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί) στους λογαριασμούς ΜΠ των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET2.

Κατά την αφαίρεση εντολών πληρωμής, η Τράπεζα της Ελλάδος αρχίζει από το λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα στο TARGET2 με τη μεγαλύτερη αρνητική συνολική θέση ρευστότητας και από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στο τέλος της σειράς αναμονής χαμηλότερης προτεραιότητας. Η διαδικασία επιλογής εκτελείται για σύντομο μόνο χρονικό διάστημα, το οποίο καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος κατά την κρίση της.

γ) Με τον αλγόριθμο 3 («πολλαπλός») η Τράπεζα της Ελλάδος:

i) συγκρίνει ζεύγη λογαριασμών ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2 προκειμένου να εξακριβώσει εάν εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής μπορούν να διακανονιστούν στο πλαίσιο της διαθέσιμης ρευστότητας των δύο οικείων λογαριασμών ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2 και εντός των ορίων που έχουν τεθεί από εκείνους (ξεκινώντας από το ζεύγος λογαριασμών ΜΠ με τη μικρότερη διαφορά μεταξύ των εντολών πληρωμής που απευθύνουν ο ένας στον άλλο), ενώ οι εμπλεκόμενες ΚΤ εγγράφουν τις εν λόγω πληρωμές

ταυτόχρονα στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2, και

ii) εάν η ρευστότητα δεν επαρκεί για τη χρηματοδότηση της διμερούς θέσης σε σχέση με ένα ζεύγος λογαριασμών ΜΠ όπως περιγράφεται στο σημείο i), αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου υπάρξει επαρκής ρευστότητα. Στην περίπτωση αυτή, οι εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές, πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί, στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2.

Αφού διενεργήσει τους ελέγχους που καθορίζονται στα σημεία i) έως ii), η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει τις πολυμερείς θέσεις διακανονισμού (μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ ενός συμμετέχοντα και των λογαριασμών ΜΠ άλλων συμμετεχόντων στο TARGET2 σε σχέση με τους οποίους έχει τεθεί πολυμερές όριο). Για το σκοπό αυτό, εφαρμόζεται, τηρουμένων των αναλογιών, η διαδικασία που περιγράφεται στα σημεία i) έως ii).

δ) Με τον αλγόριθμο 4 («μερικός διακανονισμός και διακανονισμός επικουρικού συστήματος») η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 2, χωρίς όμως να αφαιρεί εντολές πληρωμής σε σχέση με το διακανονισμό επικουρικού συστήματος (το οποίο διακανονίζει σε ταυτόχρονη και πολυμερή βάση).

ε) Με τον αλγόριθμο 5 («διακανονισμός επικουρικού συστήματος μέσω υπολογαριασμών») η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 1, με τη διαφορά ότι η Τράπεζα της Ελλάδος εκκινεί τον αλγόριθμο 5 μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος (Ancillary System Interface) και ελέγχει μόνον εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στους υπολογαριασμούς των συμμετεχόντων. Επιπλέον, όρια και δεσμεύσεις δεν λαμβάνονται υπόψη. Ο αλγόριθμος 5 εκτελείται στη διάρκεια του νυχτερινού διακανονισμού.

4. Ωστόσο, οι εντολές πληρωμής που εισάγονται στον μηχανισμό καταχώρισης μετά την έναρξη οποιουδήποτε από τους αλγόριθμους 1 έως 4 μπορούν να διακανονιστούν αμέσως στον μηχανισμό καταχώρισης, εάν οι θέσεις και τα όρια των οικείων λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων στο TARGET2 είναι συμβατά τόσο με το διακανονισμό των εν λόγω εντολών πληρωμής όσο και με το διακανονισμό εντολών πληρωμής στην τρέχουσα διαδικασία βελτιστοποίησης. Εντούτοις, δύο αλγόριθμοι δεν εκτελούνται ταυτόχρονα.

5. Στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας οι αλγόριθμοι εκτελούνται κατ' ακολουθία. Εφόσον δεν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός επικουρικού συστήματος, η ακολουθία έχει ως εξής:

α) αλγόριθμος 1·

β) εάν ο αλγόριθμος 1 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 2·

γ) εάν ο αλγόριθμος 2 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 3 ή, εάν ο αλγόριθμος 2 επιτύχει, επανάληψη του αλγόριθμου 1.

Όταν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός («διαδικασία 5») σε σχέση με επικουρικό σύστημα, εκτελείται ο αλγόριθμος 4.

6. Οι αλγόριθμοι εκτελούνται με ευελιξία, με τον καθορισμό ενός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος μεταξύ της εφαρμογής διαφορετικών αλγορίθμων προκειμένου να εξασφαλιστεί ένα ελάχιστο διάλειμμα μεταξύ της εκτέλεσης των δύο αλγορίθμων. Η χρονική ακολουθία ελέγχεται αυτόματα. Είναι δυνατή η παρέμβαση του χρήστη.

7. Δεν είναι δυνατή η ανακατάταξη (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής) ή η ανάκληση εντολών πληρωμής, όταν αυτές έχουν περιληφθεί σε αλγόριθμο που εκτελείται. Αιτήματα για ανακατάταξη ή ανάκληση εντολής πληρωμής τοποθετούνται σε σειρά αναμονής έως ότου ολοκληρωθεί ο αλγόριθμος. Εάν η οικεία εντολή πληρωμής διακανονισθεί ενώ εκτελείται ο αλγόριθμος, τυχόν αίτημα για ανακατάταξη ή ανάκληση απορρίπτεται. Εάν η εντολή πληρωμής δεν διακανονισθεί, τα αιτήματα του συμμετέχοντα λαμβάνονται αμέσως υπόψη.

8. **Χρήση της ΜΠΕ**

1. Η ΜΠΕ μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την εισαγωγή εντολών πληρωμής.

2. Η ΜΠΕ μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας.

3. Με εξαίρεση τις εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων και τις πληροφορίες στατικών δεδομένων, μέσω της ΜΠΕ διατίθενται δεδομένα που αφορούν μόνο την τρέχουσα εργάσιμη ημέρα. Οι οθόνες προσφέρονται μόνο στην αγγλική γλώσσα.

4. Οι πληροφορίες παρέχονται μόνο σε λειτουργία «pull», πράγμα που σημαίνει ότι κάθε συμμετέχων θα πρέπει να ζητά την παροχή πληροφοριών. Στη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας οι συμμετέχοντες ελέγχουν τακτικά τη ΜΠΕ για σημαντικά μηνύματα.

5. Στους συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου διατίθενται μόνο η λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application mode — U2A). Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ του συμμετέχοντα και της ΜΠΕ. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε ηλεκτρονικό υπολογιστή. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ.

6. Κάθε συμμετέχων διαθέτει μία τουλάχιστον θέση εργασίας με πρόσβαση στο διαδίκτυο προκειμένου να έχει πρόσβαση στη ΜΠΕ μέσω της λειτουργίας U2A.

7. Δικαιώματα πρόσβασης στη ΜΠΕ παραχωρούνται βάσει πιστοποιητικών, η χρήση των οποίων περιγράφεται εκτενέστερα στις παραγράφους 10 έως 13.

8. Οι συμμετέχοντες μπορούν επίσης να χρησιμοποιούν τη ΜΠΕ για μεταφορά ρευστότητας:

α) (κατά περίπτωση) από το λογαριασμό ΜΠ τους στο λογαριασμό που τηρούν εκτός της ΜΠ

β) μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ και των υπολογαριασμών του συμμετέχοντα, και

γ) από το λογαριασμό ΜΠ στον αντικριζόμενο λογαριασμό τον οποίο χειρίζεται το επικουρικό σύστημα.

9. **Το UDFS, το εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ και το «Εγχειρίδιο χρήσης: πρόσβαση στο διαδίκτυο για την υπηρεσία πιστοποίησης δημόσιας κλείδας»**

Περαιτέρω λεπτομέρειες και παραδείγματα που επεξηγούν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στο UDFS και στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ, όπως αυτά εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στους δικτυακούς τόπους της Τράπεζας της Ελλάδος και του TARGET2 στην αγγλική γλώσσα, καθώς και στο «Εγχειρίδιο χρήσης: πρόσβαση στο διαδίκτυο για την υπηρεσία πιστοποίησης δημόσιας κλείδας».

10. **Έκδοση, αναστολή, επανενεργοποίηση, ανάκληση και ανανέωση των πιστοποιητικών**

1. Ο συμμετέχων ζητεί την έκδοση πιστοποιητικών από την Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να του επιτραπεί η πρόσβαση στο TARGET2-GR μέσω διαδικτύου.

2. Ο συμμετέχων ζητεί από την Τράπεζα της Ελλάδος την αναστολή και επανενεργοποίηση των πιστοποιητικών, καθώς και την ανάκληση και ανανέωσή τους, όταν ο κάτοχος των πιστοποιητικών δεν επιθυμεί να συνεχίσει να έχει πρόσβαση στο TARGET2 ή ο συμμετέχων παύει τις δραστηριότητές του στο TARGET2-GR (π.χ. λόγω συγχώνευσης ή απορρόφησης).

3. Ο συμμετέχων λαμβάνει όλα τα προληπτικά και οργανωτικά μέτρα προκειμένου να διασφαλίσει ότι τα πιστοποιητικά χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τους Εναρμονισμένους Όρους.

4. Ο συμμετέχων ειδοποιεί αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε ουσιώδη μεταβολή σε οποιαδήποτε από τις πληροφορίες που περιέχονται στα έντυπα που υποβάλλονται σε αυτήν σε σχέση με την έκδοση των πιστοποιητικών.

11. **Μεταχείριση των πιστοποιητικών από τον συμμετέχοντα**

1. Ο συμμετέχων μεριμνά για την ασφαλή φύλαξη όλων των πιστοποιητικών και λαμβάνει αυστηρά οργανωτικά και τεχνικά μέτρα προκειμένου να αποφευχθεί η βλάβη τρίτων και να διασφαλιστεί ότι κάθε πιστοποιητικό χρησιμοποιείται μόνον από τον συγκεκριμένο κάτοχό του, για τον οποίο και εκδόθηκε.

2. Ο συμμετέχων παρέχει αμέσως οποιαδήποτε πληροφορία ζητεί η Τράπεζα της Ελλάδος και εγγυάται την αξιοπιστία της. Οι συμμετέχοντες παραμένουν πάντα πλήρως υπεύθυνοι για τη συνεχή ακρίβεια όλων των πληροφοριών που παρέχονται στην Τράπεζα της Ελλάδος σε σχέση με την έκδοση των πιστοποιητικών.

3. Ο συμμετέχων αναλαμβάνει πλήρως την ευθύνη να διασφαλίσει ότι όλοι οι κάτοχοι πιστοποιητικών του φυλάσσουν τα πιστοποιητικά που τους έχουν παραχωρηθεί χωριστά από τους απόρρητους κωδικούς PIN και PUK.

4. Ο συμμετέχων αναλαμβάνει πλήρως την ευθύνη να διασφαλίσει ότι κανένας από τους κατόχους πιστοποιητικών του δεν χρησιμοποιεί τα πιστοποιητικά για λειτουργίες και σκοπούς άλλους από αυτούς για τους οποίους έχουν εκδοθεί.

5. Ο συμμετέχων ενημερώνει αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε αίτημα και δικαιολογητικό λόγο αναστολής, επανενεργοποίησης, ανάκλησης ή ανανέωσης πιστοποιητικών.

6. Ο συμμετέχων ζητεί αμέσως από την Τράπεζα της Ελλάδος να αναστείλει τυχόν πιστοποιητικά, ή κλείδες που περιέχονται σε αυτά, τα οποία είναι ελαττωματικά ή παύουν να βρίσκονται στην κατοχή των κατόχων πιστοποιητικών.

7. Ο συμμετέχων ενημερώνει αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος για τυχόν απώλεια ή κλοπή των πιστοποιητικών.

12. **Απαιτήσεις ασφαλείας**

1. Το σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή που χρησιμοποιεί ο συμμετέχων για πρόσβαση στο TARGET2 μέσω διαδικτύου πρέπει να βρίσκεται σε εγκαταστάσεις που του ανήκουν ή έχουν μισθωθεί από αυτόν. Η πρόσβαση στο TARGET2-GR επιτρέπεται μόνον από τέτοιου είδους εγκαταστάσεις, και, προς αποφυγή αμφιβολιών, δεν επιτρέπεται η εξ αποστάσεως πρόσβαση.

2. Ο συμμετέχων εκτελεί όλο το λογισμικό σε συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών που εγκαθίστανται και παραμετροποιούνται σύμφωνα με τα τρέχοντα διεθνή πρότυπα ασφαλείας ηλεκτρονικών υπολογιστών, τα οποία περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον τις απαιτήσεις των παραγράφων 12 σημείο 3 και 13 σημείο 4. Ο συμμετέχων λαμβάνει κατάλληλα μέτρα, συμπεριλαμβανομένης ιδίως της προστασίας κατά των ιών και του κακόβουλου λογισμικού, μέτρα κατά του ηλεκτρονικού «ψαρέματος», μέτρα ασφάλειας των συστημάτων (hardening), και διαδικασίες διαχείρισης βελτιώσεων (patch management). Όλα αυτά τα μέτρα και οι διαδικασίες ενημερώνονται τακτικά από τον συμμετέχοντα.

3. Ο συμμετέχων εγκαθιστά κρυπτογραφημένη σύνδεση επικοινωνίας με το TARGET2-GR για πρόσβαση μέσω διαδικτύου.

4. Οι λογαριασμοί χρηστών ηλεκτρονικών υπολογιστών στις θέσεις εργασίας του συμμετέχοντα δεν διαθέτουν προνόμια διαχείρισης. Προνόμια παραχωρούνται σύμφωνα με την αρχή του «ελάχιστου προνομίου» (least privilege).

5. Οι συμμετέχοντες προστατεύουν ανά πάσα στιγμή τα συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιούνται για την πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2-GR ως ακολούθως:

   α) προστατεύουν τα συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών και τις θέσεις εργασίας από μη εγκεκριμένη φυσική πρόσβαση και πρόσβαση μέσω διαδικτύου, χρησιμοποιώντας πάντοτε σύστημα προστασίας (firewall) για την προστασία των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών και των θέσεων εργασίας από την εισερχόμενη

διαδικτυακή κίνηση και την προστασία των θέσεων εργασίας από μη εγκεκριμένη πρόσβαση μέσω του εσωτερικού δικτύου. Χρησιμοποιούν σύστημα προστασίας το οποίο προστατεύει από την εισερχόμενη κίνηση, καθώς και σύστημα προστασίας στις θέσεις εργασίας το οποίο διασφαλίζει ότι μόνο εγκεκριμένα προγράμματα μπορούν να επικοινωνούν εκτός του συστήματος·

β) επιτρέπεται να εγκαθιστούν στις θέσεις εργασίας μόνο το λογισμικό που είναι απαραίτητο για την πρόσβαση στο TARGET2 και το οποίο είναι εγκεκριμένο βάσει της εσωτερικής πολιτικής ασφάλειάς τους·

γ) διασφαλίζουν ότι όλες οι εφαρμογές λογισμικού που εκτελούνται στις θέσεις εργασίας ενημερώνονται τακτικά και βελτιώνονται σύμφωνα με την τελευταία έκδοση. Αυτό ισχύει ιδίως όσον αφορά το λειτουργικό σύστημα, το σύστημα περιήγησης διαδικτύου και πρόσθετες εφαρμογές·

δ) περιορίζουν ανά πάσα στιγμή την εξερχόμενη κίνηση από τις θέσεις εργασίας προς δικτυακούς τόπους καθοριστικής για την εργασία σημασίας, καθώς και προς δικτυακούς τόπους που απαιτούνται για νόμιμες και εύλογες ενημερώσεις λογισμικού·

ε) διασφαλίζουν ότι όλες οι καθοριστικές εσωτερικές ροές προς ή από τις θέσεις εργασίας προστατεύονται από τυχόν γνωστοποίηση και κακόβουλες μεταβολές, ιδίως σε περίπτωση που τα αρχεία μεταφέρονται μέσω δικτύου.

6. Ο συμμετέχων διασφαλίζει ότι οι κάτοχοι πιστοποιητικών του ακολουθούν πάντα ασφαλείς πρακτικές περιήγησης, ιδίως:

α) δεσμεύουν ορισμένες θέσεις εργασίας για πρόσβαση σε δικτυακούς τόπους του ίδιου επιπέδου κρισιμότητας, συνδέονται δε στους δικτυακούς αυτούς τόπους από τις συγκεκριμένες θέσεις εργασίας·

β) επανεκκινούν πάντα τη διαδικασία περιήγησης πριν και μετά την πρόσβαση στο TARGET2-GR μέσω διαδικτύου·

γ) επαληθεύουν τη γνησιότητα του πιστοποιητικού SSL του εξυπηρετητή σε κάθε σύνδεση στο TARGET2-GR μέσω διαδικτύου·

δ) τελούν σε εγρήγορση όσον αφορά ηλεκτρονικά μηνύματα που φαίνεται να έρχονται από το TARGET2-GR και δεν εισάγουν ποτέ τον κωδικό του πιστοποιητικού όταν τους ζητείται, καθώς το TARGET2-GR δεν θα ζητήσει ποτέ τέτοιου είδους κωδικό με ηλεκτρονικό μήνυμα ή άλλο τρόπο.

7. Ο συμμετέχων εφαρμόζει πάντα τις ακόλουθες αρχές διαχείρισης προκειμένου να μετριάσει τους κινδύνους που απειλούν το σύστημά του:

α) θεσπίζει πρακτικές διαχείρισης χρηστών με τις οποίες διασφαλίζεται η δημιουργία μόνον εγκεκριμένων χρηστών οι οποίοι παραμένουν στο σύστημα, τηρεί δε ακριβή και ενημερωμένο κατάλογο εγκεκριμένων χρηστών·

β) προβαίνει σε συμφωνία της καθημερινής κίνησης πληρωμών, αποστελλόμενων και λαμβανόμενων, προκειμένου να γίνουν αντιληπτές περιπτώσεις αναντιστοιχίας μεταξύ εγκεκριμένων και πραγματικών καθημερινών κινήσεων πληρωμής·

γ) διασφαλίζει ότι ο κάτοχος πιστοποιητικού δεν περιηγείται σε άλλο δικτυακό τόπο ενώ είναι συνδεδεμένος με το TARGET2-GR.

13. **Πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας**

1. Ο συμμετέχων διασφαλίζει ανά πάσα στιγμή με τα κατάλληλα οργανωτικά ή/και τεχνικά μέτρα ότι οι ταυτότητες των χρηστών που γνωστοποιούνται για τους σκοπούς του ελέγχου των δικαιωμάτων πρόσβασης (Access Right Review) δεν χρησιμοποιούνται καταχρηστικά και, ιδίως, δεν καθίστανται γνωστές σε μη εγκεκριμένα πρόσωπα.

2. Ο συμμετέχων διαθέτει διαδικασία διαχείρισης χρηστών προκειμένου να διασφαλίζεται η άμεση και μόνιμη διαγραφή ταυτότητας χρήστη σε περίπτωση που εργαζόμενος ή άλλος χρήστης του συστήματος στις εγκαταστάσεις του συμμετέχοντα αποχωρεί από την οικεία οντότητα.

3. Ο συμμετέχων διαθέτει διαδικασία διαχείρισης χρηστών και προβαίνει σε άμεσο και μόνιμο αποκλεισμό της ταυτότητας χρήστη η οποία έχει εκτεθεί με οποιονδήποτε τρόπο σε κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων κλοπής ή απώλειας πιστοποιητικών, ή περιπτώσεων όπου κωδικός αποτέλεσε αντικείμενο ηλεκτρονικού «ψαρέματος».

4. Εάν ο συμμετέχων δεν είναι σε θέση να εξαλείψει ελαττώματα που έχουν σχέση με την ασφάλεια ή σφάλματα διαμόρφωσης (π.χ. προερχόμενα από συστήματα που έχουν προσβληθεί από κακόβουλο λογισμικό), και εφόσον αυτό επαναληφθεί τρεις φορές, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ μπορούν να δεσμεύσουν μόνιμα όλες τις ταυτότητες χρηστών του συμμετέχοντα.

Προσάρτημα ΙΙΑ

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΓΙΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ

Προμήθειες για άμεσους συμμετέχοντες

1. Η μηνιαία προμήθεια για την επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2-GR για τους άμεσους συμμετέχοντες ανέρχεται σε 70 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ, πλέον 100 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ για πρόσβαση μέσω διαδικτύου, πλέον μιας πάγιας προμήθειας (εγγραφή χρέωσης) 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή.
2. Προβλέπεται πρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 30 ευρώ ανά λογαριασμό για άμεσους συμμετέχοντες που δεν επιθυμούν τη δημοσίευση του BIC του λογαριασμού τους στο ευρετήριο του TARGET2.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος εκδίδει και τηρεί δωρεάν έως πέντε ενεργά πιστοποιητικά ανά συμμετέχοντα για κάθε λογαριασμό ΜΠ. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρεώνει προμήθεια 120 ευρώ για την έκδοση κάθε επόμενου επιπλέον ενεργού πιστοποιητικού. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρεώνει ετήσια προμήθεια τήρησης 30 ευρώ για κάθε επόμενο επιπλέον ενεργό πιστοποιητικό. Τα ενεργά πιστοποιητικά ισχύουν για τρία χρόνια.

Τιμολόγηση

4. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Ο άμεσος συμμετέχων λαμβάνει το τιμολόγιο του προηγούμενου μήνα, όπου αναγράφονται οι καταβλητέες προμήθειες, το αργότερο την πέμπτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Η πληρωμή πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στον λογαριασμό που καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος και χρεώνεται στον λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΙΜΗ ΠΩΛΗΣΗΣ ΦΥΛΛΩΝ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

Σε έντυπη μορφή:

- Για τα Φ.Ε.Κ. από 1 έως 16 σελίδες σε 1 € προσαυξανόμενη κατά 0,20 € για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού.
- Για τα φωτοαντίγραφα Φ.Ε.Κ. σε 0,15 € ανά σελίδα.

Σε μορφή DVD/CD:

Τεύχος	Ετήσια έκδοση	Τριμηνιαία έκδοση	Μηνιαία έκδοση
Α΄	150 €	40 €	15 €
Β΄	300 €	80 €	30 €
Γ΄	50 €	-	-
Υ.Ο.Δ.Δ.	50 €	-	-
Δ΄	110 €	30 €	-

Τεύχος	Ετήσια έκδοση	Τριμηνιαία έκδοση	Μηνιαία έκδοση
Α.Α.Π.	110 €	30 €	-
Ε.Β.Ι.	100 €	-	-
Α.Ε.Δ.	5 €	-	-
Δ.Δ.Σ.	200 €	-	20 €
Α.Ε.-Ε.Π.Ε.	-	-	100 €

- Η τιμή πώλησης μεμονωμένων Φ.Ε.Κ. σε μορφή cd-rom από εκείνα που διατίθενται σε ψηφιακή μορφή και μέχρι 100 σελίδες, σε 5 € προσαυξανόμενη κατά 1 € ανά 50 σελίδες.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ Φ.Ε.Κ.

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Α΄	225 €
Β΄	320 €
Γ΄	65 €
Υ.Ο.Δ.Δ.	65 €

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Δ΄	160 €
Α.Α.Π.	160 €
Ε.Β.Ι.	65 €
Α.Ε.Δ.	10 €

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Α.Ε.-Ε.Π.Ε.	2.250 €
Δ.Δ.Σ.	225 €
Α.Σ.Ε.Π.	70 €
Ο.Π.Κ.	-

- Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. (έντυπη μορφή) θα αποστέλλεται σε συνδρομητές ταχυδρομικά, με την επιβάρυνση των 70 €, ποσό το οποίο αφορά τα ταχυδρομικά έξοδα.

- Η καταβολή γίνεται σε όλες τις Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες (Δ.Ο.Υ.). Το πρωτότυπο διπλότυπο (έγγραφο αριθμ. πρωτ. 9067/28.2.2005 2η Υπηρεσία Επιτρόπου Ελεγκτικού Συνεδρίου) με φροντίδα των ενδιαφερομένων, πρέπει να αποστέλλεται ή να κατατίθεται στο Εθνικό Τυπογραφείο (Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32 Αθήνα).
- Σημειώνεται ότι φωτοαντίγραφα διπλοτύπων, ταχυδρομικές Επιταγές για την εξόφληση της συνδρομής, δεν γίνονται δεκτά και θα επιστρέφονται.
- Οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τα μέλη της Ένωσης Ιδιοκτητών Ημερησίου Τύπου Αθηνών και Επαρχίας, οι τηλεοπτικοί και ραδιοφωνικοί σταθμοί, η Ε.Σ.Η.Ε.Α, τα τριτοβάθμια συνδικαλιστικά όργανα και οι τριτοβάθμιες επαγγελματικές ενώσεις δικαιούνται έκπτωσης πενήντα τοις εκατό (50%) επί της ετήσιας συνδρομής.
- Το ποσό υπέρ ΤΑ.Π.Ε.Τ. (5% επί του ποσού συνδρομής), καταβάλλεται ολόκληρο (Κ.Α.Ε. 3512) και υπολογίζεται πριν την έκπτωση.
- Στην Ταχυδρομική συνδρομή του τεύχους Α.Σ.Ε.Π. δεν γίνεται έκπτωση.

Πληροφορίες για δημοσιεύματα που καταχωρίζονται στα Φ.Ε.Κ. στο τηλ.: 210 5279000.
Φωτοαντίγραφα παλαιών Φ.Ε.Κ.: τηλ.: 210 8220885.

Τα φύλλα όλων των τευχών της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως διατίθενται δωρεάν σε ηλεκτρονική μορφή από την ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου (www.et.gr)

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: http://www.et.gr - e-mail: webmaster.et@et.gr

ΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΟΛΙΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΑ ΑΠΟ 08:00 ΜΕΧΡΙ 13:30



ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004